

DIOPS/ANS

4º Trimestre/2021

WALLY
CONSULTORIA

DISTRIBUIÇÃO
GRATUITA

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (**4º trimestre de 2021**) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

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

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

DIOPS - Econômico-Financeiro

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

I – à partir de 2011:

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

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

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **4º trimestre de 2021**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 435**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

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

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

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.976-1
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 19.541.931/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	588	885	PASSIVO CIRCULANTE	498	691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	106	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	482	669	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	465	484	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	465	484	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	456	662	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	757	693
Bens e Títulos a Receber	3	179	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	456	662	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	757	693
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	5			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	4			
Títulos e Créditos a Receber	78	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	20			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	682	907

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216	216
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	176	176
TOTAL DO PASSIVO	714	907

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	717	654
Despesas de Comercialização	0	6
Despesas Administrativas	752	636
Resultado Financeiro Líquido	15	-2
Receitas Financeiras	16	2
Despesas Financeiras	1	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20	10
Imposto de Renda	8	3
Contribuição Social	5	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-32	5

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,1%	76,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

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

Registro: 42.142-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 28.466
Beneficiários em dez/21: 27.370

CNPJ: 27.452.545/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	118.179	99.743	PASSIVO CIRCULANTE	70.528	78.623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	218.558	42.108
Disponível	7.209	282	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.413	65.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	220.172	42.752
Realizável	110.970	99.461	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54.288	57.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	217.466	42.752
Aplicações Financeiras	96.747	68.896	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.706	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.248	59.227	Não Ganha - PPCNG	6.318	6.627	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.500	9.669	Provisão de Insuficiência de Prêmios	47.971	50.677	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.424	9.213	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.614	-643
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.424	9.213	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	197.713	37.854
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	954	539	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	196.674	29.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.170	8.131	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.039	8.127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	178	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.845	4.254
Despesas Diferidas	0	12	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	906
Créditos Tributários e Previdenciários	4.574	43	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	178	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	27.897
Bens e Títulos a Receber	7.429	21.297	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	796	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	838	554	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.462	11.714			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.476	931			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	256	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	33	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	223	0
Intangível	582	554
TOTAL DO ATIVO	119.017	100.297

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	93,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	75,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	48,2%
Margem EBIT	3,0%	73,2%
Margem EBITDA	3,1%	73,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,5%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,3%	2,5%
COMB	98,8%	92,4%
COMBA	96,6%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	81,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	5,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.484	21.674
Capital Social / Patrimônio Social	21.800	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.684	20.074
TOTAL DO PASSIVO	119.017	100.297

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	156	27.897
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.272	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	768	945
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	505	293
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	143	28
RESULTADO BRUTO	19.586	31.792
Despesas de Comercialização	33	34
Despesas Administrativas	18.195	1.039
Resultado Financeiro Líquido	4.967	11
Receitas Financeiras	5.290	114
Despesas Financeiras	323	103
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.324	30.730
Imposto de Renda	1.723	7.679
Contribuição Social	629	2.771
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.972	20.280

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	78,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	664,76	706,04

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

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

APS

Registro: 40.670-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 11.451
Beneficiários em dez/21: 11.327

CNPJ: 00.539.806/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.371.593	19.099	PASSIVO CIRCULANTE	5.866	3.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.330	27.944
Disponível	14	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.613	2.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.061	29.081
Realizável	2.371.579	19.071	Provisões de Prêmios / Contraprestações	360	369	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.061	29.081
Aplicações Financeiras	2.369.696	17.822	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	360	369	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.855	4.633	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.363.841	13.189	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	838	997	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	80	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-731	-1.136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	766	669	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.691	1.460	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.427	16.639
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.516	993	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.904	16.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.523	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	328	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	22	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-97	11.305
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	697	151	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	23
Bens e Títulos a Receber	349	99	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	15
Despesas Antecipadas	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47	44	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	443			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	122	136			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	40
Hospitalares / Odontológicos	44	36
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	2.371.640	19.143

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	41,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,0%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	23,1%
Margem EBIT	-0,2%	35,5%
Margem EBITDA	-0,1%	35,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,3%	59,5%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,2%
DA (despesas administrativas)	6,1%	4,5%
COMB	108,0%	64,3%
COMBA	98,6%	63,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	33,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	322	97
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	322	97
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	322	97
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.365.452	15.543
Capital Social / Patrimônio Social	2.364.346	3.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.198	5.765
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.198	5.765
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-91	6.467
TOTAL DO PASSIVO	2.371.640	19.143

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	383,30	5,31
LC (Liquidez Corrente)	404,31	5,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	135	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	161	64
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-26	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	383	478
RESULTADO BRUTO	-580	10.787
Despesas de Comercialização	444	67
Despesas Administrativas	1.724	1.253
Resultado Financeiro Líquido	2.692	326
Receitas Financeiras	2.699	451
Despesas Financeiras	7	125
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-56	9.794
Imposto de Renda	22	2.440
Contribuição Social	13	887
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-91	6.467

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,3%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	97,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	206,22	203,93

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

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

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.366	3.020	PASSIVO CIRCULANTE	1.417	1.194	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.117	4.748
Disponível	14	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.367	5.116
Realizável	3.352	3.016	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	343	335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	250	243	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.367	5.116
Aplicações Livres	93	92	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	77	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-250	-369
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	211	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.076	956	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.117	4.748
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	63
Bens e Títulos a Receber	2.798	2.604	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.076	956	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	185			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	151	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.393	3.055

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,5%	82,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,1%	101,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	6,4%
Margem EBIT	8,4%	15,6%
Margem EBITDA	8,6%	15,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	66,7%	43,9%
DA (despesas administrativas)	27,6%	43,3%
COMB	94,4%	87,2%
COMBA	100,6%	91,5%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.467	1.495
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	627	722
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	627	722
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	841	773
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	508	367
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	0
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-57	2
TOTAL DO PASSIVO	3.393	3.055

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,12
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	44	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.161	4.811
Despesas de Comercialização	2.747	2.084
Despesas Administrativas	1.137	2.057
Resultado Financeiro Líquido	-257	-223
Receitas Financeiras	76	80
Despesas Financeiras	333	303
Resultado Patrimonial	-9	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	436
Imposto de Renda	49	93
Contribuição Social	21	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-59	304

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,0%	88,0%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	44,4%

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

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

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

Registro: 42.160-0

CNPJ: 31.207.622/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.332	9.856	PASSIVO CIRCULANTE	4.451	7.429	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.122	21.151
Disponível	49	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.122	21.151
Realizável	8.283	9.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	315	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.122	21.151
Aplicações Livres	2	315	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	390	672	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	390	672	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	3.726	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.122	21.151
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.890	8.829	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	30	3.726	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	1.005			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.369	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	2.015	2.690			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.332	9.856

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,1%	170,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,2%	694,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,9%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	78,9%	79,6%
Margem EBIT	90,6%	92,6%
Margem EBITDA	90,6%	92,6%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.877	2.425
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.697	2.245
TOTAL DO PASSIVO	8.332	9.856

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

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-150	-1.407
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	246
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	243
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.970	19.499
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	53	324
Resultado Financeiro Líquido	-17	87
Receitas Financeiras	5	418
Despesas Financeiras	22	331
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.901	19.263
Imposto de Renda	165	1.771
Contribuição Social	62	646
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.674	16.845

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	100,0%

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

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BERNARDO MONTEIRO, 831 - Subsolo, 2º andar e 3º andar / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-281 // Belo Horizonte/MG

ABERTTA SAÚDE

Registro: 31.466-8
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 45.579
Beneficiários em dez/21: 48.541

CNPJ: 17.505.793/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.365	68.970	PASSIVO CIRCULANTE	41.438	32.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.916	102.031
Disponível	32	174	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.051	15.257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.916	102.031
Realizável	45.333	68.796	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.916	102.031
Aplicações Financeiras	38.148	53.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.884	16.829	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.264	36.369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.135	11.560	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.074	10.070	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	259	329	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.921	58.836
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.774	5.385	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.446	53.989
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.018	9.543	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.475	4.847
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.062	1.490	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.256	1.820	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.522	2.002	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.995	43.195
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.203	1.963
Bens e Títulos a Receber	794	2.217	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.522	2.002	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	110.526	92.007	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	52.409	40.890	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	42.205	25.927	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.781	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	29.424	25.927	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.885	1.728			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.979	13.478			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.204	14.964						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.898	20.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	29.898	20.963
Imobilizado	25.010	26.970
Imóveis de Uso Próprio	15.378	16.075
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.378	16.075
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.120	4.114
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.120	4.114
Imobilizações em Curso	684	0
Outras Imobilizações	4.827	6.782
Intangível	3.209	3.183
TOTAL DO ATIVO	155.890	160.977

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,3%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,2%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,9%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,1%	2,6%
Margem EBIT	-12,5%	5,0%
Margem EBITDA	-10,4%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,7%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,9%	23,8%
COMB	100,7%	81,5%
COMBA	96,3%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	35,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.147	11.669
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.131	11.450
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.131	11.450
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	219
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	102.306	116.842
Capital Social / Patrimônio Social	102.306	116.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	155.890	160.977

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,82	2,49
LC (Liquidez Corrente)	1,09	2,12

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.203	1.963
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.259	6.551
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.931	6.366
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	292	1.536
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.155	-1.054
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.191	-298
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.951	17.128
RESULTADO BRUTO	3.989	21.480
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.667	24.293
Resultado Financeiro Líquido	4.678	1.496
Receitas Financeiras	6.373	3.903
Despesas Financeiras	1.695	2.407
Resultado Patrimonial	2.282	3.786
Receitas Patrimoniais	2.283	3.787
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.718	2.469
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.536	2.651

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	73,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	176,22	211,04

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOSÉ DA SILVA NETO, 200 - BLOCO 4,
SALA 403 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP:
22.775-056 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.962-1 CNPJ: 17.687.511/0001-26
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

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

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.890-1
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 10.458.298/0001-31

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	901	855	PASSIVO CIRCULANTE	364	305	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	772	1.020
Disponível	108	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	772	1.020
Realizável	793	726	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	278	268	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	278	268	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	772	1.020
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	515	458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	515	458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	256	256	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	772	1.020
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	256	256	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	901	855

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,6%	30,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	71,5%	47,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	49,7%	25,6%
Margem EBIT	67,4%	36,5%
Margem EBITDA	67,4%	36,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,1%	35,3%
COMB	34,1%	35,3%
COMBA	40,6%	39,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	120,1	161,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	536	550
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	416	430
TOTAL DO PASSIVO	901	855

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,81
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	772	1.020
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	263	360
Resultado Financeiro Líquido	-125	-98
Receitas Financeiras	11	14
Despesas Financeiras	136	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	384	563
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	302
RESULTADO LÍQUIDO	384	261

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - 1905, 1955
E 2005, 4º PISO, SL 444/445 / Bairro: SUL
(ÁGUAS CLARAS) – CEP: 71.936-250 //
Brasília/DF

Registro: 42.067-1

CNPJ: 26.134.881/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: x.x.x

Beneficiários em dez/21: x.x.x

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.479	3.336	PASSIVO CIRCULANTE	13.871	1.990	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.718	7.413
Disponível	1.285	1.969	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.295	7.794
Realizável	3.194	1.367	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	183	84	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	5.295	7.794
Aplicações Livres	150	51	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.877	1.230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-577	-381
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.877	1.230	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.886	154	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.718	7.413
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	54	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	94	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.886	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	684	92	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	603	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	345	572			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	535	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.105	1.011			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	603	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	76	92
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	5.163	3.428

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-75,9%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,2%	112,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-83,1%	7,5%
Margem EBIT	-79,5%	11,3%
Margem EBITDA	-79,1%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	109,6%	44,2%
DA (despesas administrativas)	72,4%	44,6%
COMB	182,0%	88,8%
COMBA	184,0%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	109,8	59,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.051	941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	243	126
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	243	126
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	769	757
Débitos Diversos	39	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-9.759	497
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.869	387
TOTAL DO PASSIVO	5.163	3.428

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,34	1,14
LC (Liquidez Corrente)	0,32	1,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.718	7.413
Despesas de Comercialização	5.173	3.275
Despesas Administrativas	3.415	3.308
Resultado Financeiro Líquido	-50	-66
Receitas Financeiras	118	3
Despesas Financeiras	169	69
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.920	770
Imposto de Renda	0	151
Contribuição Social	0	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.920	558

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	289,0%	85,5%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	67,9%

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

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	81.132	80.033	PASSIVO CIRCULANTE	3.879	4.772	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.835	10.118
Disponível	60.915	58.157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.530	11.006
Realizável	20.217	21.876	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	19.010	18.347	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.010	18.347	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.530	11.006
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	242	161	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-695	-888
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	242	143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	19	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.226	1.799	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.835	10.118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	267
Créditos Tributários e Previdenciários	297	893	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	625	845	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	628	2.446	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	41	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	19	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.293	3.453	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	601	935	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	52.766	603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.538	2.846			
Ativo Fiscal Diferido	51.999	11	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	767	592						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.528	2.850
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	442
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	381	442
Imobilizações em Curso	20	0
Outras Imobilizações	2.127	2.408
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	136.426	83.486

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,2%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,8%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,2%	81,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	717,5%	6,4%
Margem EBIT	1641,2%	120,6%
Margem EBITDA	1645,6%	121,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	116,6%	66,3%
COMB	116,6%	66,3%
COMBA	67,1%	70,8%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.034	9.419
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.034	9.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	3.794
Provisões para Ações Judiciais	7.034	5.625
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125.513	69.295
Capital Social / Patrimônio Social	50.183	50.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.207	18.465
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.207	18.465
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56.123	646
TOTAL DO PASSIVO	136.426	83.486

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	12,27	5,68
LC (Liquidez Corrente)	20,92	16,77

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.534	951
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.534	951
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.247	1.166
RESULTADO BRUTO	5.108	8.268
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.139	6.711
Resultado Financeiro Líquido	5.782	-635
Receitas Financeiras	21.039	8.625
Despesas Financeiras	15.257	9.260
Resultado Patrimonial	0	-58
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	58
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.751	865
Imposto de Renda	1.326	912
Contribuição Social	0	343
Impostos Diferidos	-55.793	-1.037
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56.218	646

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,0%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	35,5%	33,6%

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

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

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

ADM LIFE

Registro: 42.155-3

CNPJ: 28.315.826/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	698	461	PASSIVO CIRCULANTE	176	116	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177	122
Disponível	278	156	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198	144
Realizável	420	306	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	404	259	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100	95	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	198	144
Aplicações Livres	305	165	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	8	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	15	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	177	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	468	276
Bens e Títulos a Receber	0	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	114	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	468	276
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	96			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	698	461

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,2%	-63,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,7%	-85,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	339,4%	298,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	99,4%	-242,3%
Margem EBIT	150,5%	-225,8%
Margem EBITDA	150,5%	-225,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,2%	18,1%
DA (despesas administrativas)	184,6%	509,1%
COMB	194,8%	527,2%
COMBA	195,5%	610,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	522	346
Capital Social / Patrimônio Social	989	989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-467	-643
TOTAL DO PASSIVO	698	461

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,97	3,99
LC (Liquidez Corrente)	3,97	3,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	601	363
Despesas de Comercialização	18	22
Despesas Administrativas	327	619
Resultado Financeiro Líquido	-1	-17
Receitas Financeiras	11	3
Despesas Financeiras	11	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	255	-295
Imposto de Renda	54	0
Contribuição Social	25	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	176	-295

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

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

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.693-2

CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.242	2.269	PASSIVO CIRCULANTE	604	895	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.116	6.394
Disponível	1.249	181	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.564	6.925
Realizável	994	2.088	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	859	1.951	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	289	279	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.564	6.925
Aplicações Livres	570	1.672	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-448	-531
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	135	132	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	249	259	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.116	6.394
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	40	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98	117
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	6	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	208	216	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61	75	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	38	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	14	0
Aplicações Financeiras	0	38	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	38	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	234	474			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	30
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	0
Intangível	36	7
TOTAL DO ATIVO	2.303	2.343

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	57,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	94,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,7%	95,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	20,9%
Margem EBIT	11,9%	34,1%
Margem EBITDA	12,1%	34,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	21,2%	16,7%
DA (despesas administrativas)	60,1%	47,3%
COMB	81,3%	64,0%
COMBA	80,2%	63,6%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	214	35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	214	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	214	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.485	1.413
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	285	213
TOTAL DO PASSIVO	2.303	2.343

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,48
LC (Liquidez Corrente)	3,71	2,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	84	117
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	667	377
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	263	257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	404	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.548	6.134
Despesas de Comercialização	1.295	1.071
Despesas Administrativas	3.679	3.024
Resultado Financeiro Líquido	86	49
Receitas Financeiras	152	138
Despesas Financeiras	65	89
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	660	2.088
Imposto de Renda	260	545
Contribuição Social	102	205
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	298	1.338

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	96,3%

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

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DONA ANITA MAYER, 139 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 13.020-350 // Campinas/SP

Registro: 41.916-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 23.867
Beneficiários em dez/21: 2.157

CNPJ: 17.273.560/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.446	10.052	PASSIVO CIRCULANTE	22.760	18.886	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.344	50.034
Disponível	8	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.251	8.313	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.512	52.300
Realizável	5.438	10.043	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.721	792	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.233	52.300
Aplicações Financeiras	149	1.603	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.721	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	792	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	149	1.603	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.721	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	582	1.300	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.169	-2.266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	582	1.300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.867	1.077	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.932	37.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.833	1.999	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.547	36.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.830	4.445	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	385	403
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.412	12.694
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	650	3.648
Bens e Títulos a Receber	4.682	7.118	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.021	11.774	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.605	3.219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.813	5.501			
Títulos e Créditos a Receber	501	501	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.401	4.352			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	295	719			
Ativo Fiscal Diferido	1.901	1.952	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.204	767						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.416	8.555
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	604	767
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	470	548
Imobilizações em Curso	135	220
Outras Imobilizações	132	108
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.468	21.826

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,6%	-6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,0%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,0%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,9%	-2,6%
Margem EBIT	-10,2%	2,4%
Margem EBITDA	-9,9%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,6%	74,6%
DC (despesas comercialização)	4,6%	6,5%
DA (despesas administrativas)	13,6%	17,5%
COMB	109,7%	98,6%
COMBA	110,4%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	29,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.834	9.371
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	432	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	432	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.587	6.503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.587	6.503
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.587	6.503
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	708	2.843
Débitos Diversos	106	26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-12.126	-6.431
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-21.887	-16.770
TOTAL DO PASSIVO	17.468	21.826

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,31	0,47
LC (Liquidez Corrente)	0,24	0,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	650	3.648
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	872	4.555
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	229	2.241
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	643	2.314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.080
RESULTADO BRUTO	4.191	10.708
Despesas de Comercialização	2.404	3.270
Despesas Administrativas	7.097	8.737
Resultado Financeiro Líquido	-334	-1.116
Receitas Financeiras	57	261
Despesas Financeiras	391	1.378
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.644	-2.416
Imposto de Renda	0	11
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	51	-1.114
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.695	-1.319

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,2%	39,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	169,4%	129,5%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	66,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	839,97	209,46

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

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

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 33.565-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.675
Beneficiários em dez/21: 2.421

CNPJ: 02.041.808/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.780	20.214	PASSIVO CIRCULANTE	6.410	5.049	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.447	34.022
Disponível	13	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.511	4.702	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.163	34.671
Realizável	22.767	20.200	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.863	1.015	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.163	34.671
Aplicações Financeiras	19.615	16.595	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.035	5.047	Não Ganha - PPCNG	1.863	1.015	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.580	11.548	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.584	2.848	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-716	-649
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.584	2.848	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	293	348	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.388	26.535
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	360	391	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.339	26.689
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.995	2.947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	48	-154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	51	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.060	7.487
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	82
Créditos Tributários e Previdenciários	256	413	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	1
Bens e Títulos a Receber	312	344	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.402	2.516	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.649	2.403	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	282	851	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	683	137			
Ativo Fiscal Diferido	934	840	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	712						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.650	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.650	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	21.650	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	103	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	103	113
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46.182	22.731

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	42,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	58,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	28,1%
Margem EBIT	15,0%	35,6%
Margem EBITDA	15,0%	35,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,5%	78,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	5,2%
COMB	94,4%	83,2%
COMBA	91,5%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	10,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.200	1.234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.200	1.234
Provisões para Tributos Diferidos	2.725	0
Provisões para Ações Judiciais	475	1.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.000	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.572	16.448
Capital Social / Patrimônio Social	18.166	14.321
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	12.200	3.845
Reservas	5.206	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.206	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.718
TOTAL DO PASSIVO	46.182	22.731

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,30	3,60
LC (Liquidez Corrente)	3,55	4,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	755	730
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	510	1.533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	245	-803
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.309	6.840
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.234	1.774
Resultado Financeiro Líquido	1.029	425
Receitas Financeiras	1.036	432
Despesas Financeiras	6	7
Resultado Patrimonial	8.014	7.132
Receitas Patrimoniais	8.014	7.132
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.118	12.624
Imposto de Renda	410	2.038
Contribuição Social	154	746
Impostos Diferidos	2.630	266
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.924	9.573

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	27,6%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	80,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.111,36	1.032,10

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

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

Registro: 41.328-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 49.670
Beneficiários em dez/21: 73.043

CNPJ: 03.694.367/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.857	2.827	PASSIVO CIRCULANTE	2.250	884	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.245	12.163
Disponível	2.674	1.707	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	843	337	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.478	13.027
Realizável	1.182	1.120	Provisões de Prêmios / Contraprestações	523	77	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.478	13.027
Aplicações Financeiras	1.136	1.096	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.136	1.096	Não Ganha - PPCNG	523	77	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	22	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	-865
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	914	1.558
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90	112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	903	2.098
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	230	148	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	-539
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.331	10.604
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	687	760	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	274	374	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	274	374			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	105			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	877	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	138	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	91	54
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	91	54
Imobilizado	596	706
Imóveis de Uso Próprio	501	622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	501	622
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	95	85
Não Hospitalares / Odontológicos	95	85
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.544	3.587

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	59,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,7%	480,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,8%	65,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	17,5%
Margem EBIT	26,8%	30,0%
Margem EBITDA	27,2%	30,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	28,2%	12,8%
DC (despesas comercialização)	21,8%	14,3%
DA (despesas administrativas)	24,2%	21,2%
COMB	74,1%	48,4%
COMBA	74,1%	48,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	26,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	131
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	131
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.664	443
Capital Social / Patrimônio Social	660	598
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.004	-155
TOTAL DO PASSIVO	3.983	1.458

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	2,79
LC (Liquidez Corrente)	1,71	3,20

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2.285
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2.285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	372
RESULTADO BRUTO	2.329	7.946
Despesas de Comercialização	707	1.743
Despesas Administrativas	784	2.579
Resultado Financeiro Líquido	3	-93
Receitas Financeiras	33	31
Despesas Financeiras	30	124
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	840	3.531
Imposto de Renda	204	1.024
Contribuição Social	76	377
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	561	2.129

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	87,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	3,74	21,64

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.304	6.609	PASSIVO CIRCULANTE	1.844	2.464	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.282	8.319
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.142	8.727
Realizável	13.304	6.609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.307	2.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.919	2.456	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	18.142	8.727
Aplicações Livres	388	329	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.265	472	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-860	-408
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.265	472	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	854	633	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.282	8.319
Despesas Diferidas	3.710	3.339	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	854	633	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	619	88	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	831	1.782			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	159	49			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	619	88
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	93	88
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	93	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	526	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.922	6.698

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,8%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,1%	-3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,4%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	-1,9%
Margem EBIT	-2,7%	11,1%
Margem EBITDA	-2,6%	11,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	43,9%	51,7%
DA (despesas administrativas)	33,3%	26,2%
COMB	77,2%	77,8%
COMBA	81,4%	79,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.731	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.731	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.731	104
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.731	104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.347	4.114
Capital Social / Patrimônio Social	11.296	3.250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	846
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.049	18
TOTAL DO PASSIVO	13.922	6.698

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,91	2,56
LC (Liquidez Corrente)	7,21	2,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.640	969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-15	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.658	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.691	7.350
Despesas de Comercialização	7.584	4.300
Despesas Administrativas	5.751	2.176
Resultado Financeiro Líquido	-890	-202
Receitas Financeiras	185	49
Despesas Financeiras	1.075	251
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.535	672
Imposto de Renda	386	367
Contribuição Social	146	460
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.067	-155

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	38,6%
CE (Composição do endividamento)	40,3%	95,4%

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

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	66.004	49.079	PASSIVO CIRCULANTE	40.336	19.903	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.677	79.573
Disponível	801	1.525	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.940	85.242
Realizável	65.204	47.554	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.947	12.947	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.814	4.126	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	78.940	85.242
Aplicações Livres	1.132	8.821	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.221	7.528	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.264	-5.669
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	9.665	4.957	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.557	2.571	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.280	2.784	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.677	79.573
Despesas Diferidas	11.584	10.175	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	359	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.047	1.721	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.475
Bens e Títulos a Receber	31.380	15.127	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	25	56	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	22.280	2.784	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.755	7.887	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.125	1.450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	980	1.021	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	980	1.021			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.104	3.599			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.038	5.614			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.933	6.885			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.125	1.450						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68	88
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	68	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.562	6.349
TOTAL DO ATIVO	70.759	56.966

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	47,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,2%	77,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	5,9%
Margem EBIT	12,4%	24,0%
Margem EBITDA	19,7%	32,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	51,5%	43,0%
DA (despesas administrativas)	35,1%	27,2%
COMB	86,5%	70,2%
COMBA	78,6%	68,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,7	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.945	22.325
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.244	3.011
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.244	3.011
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.244	3.011
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.505	19.104
Débitos Diversos	196	211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.738	10.028
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.448	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.448	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.630	-892
TOTAL DO PASSIVO	70.019	52.256

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,64	2,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1.475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.456	19.810
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.033	6.619
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.423	13.192
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	57.580	61.238
Despesas de Comercialização	37.908	34.208
Despesas Administrativas	25.835	21.645
Resultado Financeiro Líquido	7.420	1.756
Receitas Financeiras	15.288	13.935
Despesas Financeiras	7.868	12.179
Resultado Patrimonial	-5	-236
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	12	236
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.251	6.904
Imposto de Renda	369	1.607
Contribuição Social	141	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	740	4.710

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,1%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	47,1%

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

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 36.892-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 15.370
Beneficiários em dez/21: 15.129

CNPJ: 20.320.487/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	73.463	69.915	PASSIVO CIRCULANTE	13.218	11.301	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.133	66.235
Disponível	13	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.539	9.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.133	66.235
Realizável	73.451	69.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.133	66.235
Aplicações Financeiras	67.596	64.350	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.039	13.845	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.557	50.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.826	5.506	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.492	4.366	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	168	73	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.237	39.059
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.628	4.008	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.027	39.243
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.744	5.534	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.210	-184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.334	1.140	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	175	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.897	27.176
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	34	55	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	586	14
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	134
Bens e Títulos a Receber	28	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	158	120	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.259	9.179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.097	9.049	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	428	396			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.058	1.087			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.097	9.049						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	159	125
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	154	120
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	154	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	83.723	79.095

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	17,6%
Margem EBIT	8,1%	22,5%
Margem EBITDA	8,2%	22,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,0%	59,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	13,6%
COMB	90,4%	72,6%
COMBA	86,9%	70,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	37,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.168	9.594
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.168	9.594
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.168	9.594
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.337	58.200
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	60.171	58.034
TOTAL DO PASSIVO	83.723	79.095

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,57	3,78
LC (Liquidez Corrente)	5,56	6,19

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	134
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.226	8.080
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.715	4.593
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.655	3.571
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-144	-84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	213	370
RESULTADO BRUTO	9.045	18.874
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.580	8.996
Resultado Financeiro Líquido	2.673	1.768
Receitas Financeiras	5.903	5.001
Despesas Financeiras	3.230	3.234
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.137	11.646
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.137	11.646

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	54,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	363,79	357,83

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

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

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

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

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ALCANCE SAÚDE EIRELI

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 41.697-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.334
Beneficiários em dez/21: 4.423

CNPJ: 06.258.813/0001-62

ALCANCE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	279	935	PASSIVO CIRCULANTE	691	938	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.280	1.695
Disponível	0	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	604	778	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.353	1.718
Realizável	279	756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.353	1.718
Aplicações Financeiras	86	576	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	86	576	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	61	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	109	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.975	1.136
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	92	156	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.033	1.084
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	455	513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-58	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.305	559
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	149	98	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.821	2.004	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	790	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	60			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	790	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALCANCE SAÚDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2	1
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.029	1.956
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	474	422
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	474	422
Imobilizações em Curso	1.555	1.535
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.100	2.939

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,0%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	12,2%
Margem EBIT	10,7%	20,3%
Margem EBITDA	10,9%	23,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,3%	67,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	13,0%
COMB	89,7%	80,0%
COMBA	89,5%	81,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,2	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	83,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	495	457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	38	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	457	457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	457	457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.544	1.337
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	664	457
TOTAL DO PASSIVO	2.730	2.732

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,70
LC (Liquidez Corrente)	0,40	1,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.305	559
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	761	221
Resultado Financeiro Líquido	11	-33
Receitas Financeiras	22	5
Despesas Financeiras	10	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	556	305
Imposto de Renda	134	70
Contribuição Social	51	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	370	207

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,4%	66,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	58,3%	67,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	99,98	33,44

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

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

Registro: 42.192-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 665
Beneficiários em dez/21: 6.714

CNPJ: 34.266.553/0001-02

ALICE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.764	3.235	PASSIVO CIRCULANTE	9.847	640	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.666	1.347
Disponível	1.357	2.884	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.178	243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.456	1.431
Realizável	11.407	350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.716	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.223	1.367
Aplicações Financeiras	7.775	252	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.716	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.775	252	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.716	0	Receita com Resseguro	2.949	64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.546	52	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-790	-84
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	968	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.366	856
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.387	127	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.179	565
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.075	116	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.959	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.578	39	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	3.228	175
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.468	127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.701	491
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	262	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	824	28	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	560	723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.440	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	499	99			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	701	171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALICE OPERADORA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	560	723
TOTAL DO ATIVO	13.324	3.957

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-66,3%	-61,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-254,2%	-73,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-10,7%	36,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-40,8%	-180,1%
Margem EBIT	-38,7%	-170,7%
Margem EBITDA	-37,9%	-161,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	107,8%	63,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,8%	214,1%
COMB	137,6%	277,7%
COMBA	138,1%	282,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	14,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	53,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.477	3.317
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.523	-2.683
TOTAL DO PASSIVO	13.324	3.957

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	5,05
LC (Liquidez Corrente)	1,30	5,05

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	608	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	541	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2.308	490
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.449	2.885
Resultado Financeiro Líquido	-83	-25
Receitas Financeiras	370	102
Despesas Financeiras	452	127
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.840	-2.426
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.840	-2.426

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,9%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	316,69	692,98

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.728-9
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 07.674.593/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.538	67.392	PASSIVO CIRCULANTE	61.113	60.283	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.012	99.519
Disponível	7.500	3.162	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.559	106.608
Realizável	56.038	64.230	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	37.013	34.882	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.102	4.375	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	143.559	106.608
Aplicações Livres	31.910	30.507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.413	28.219	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.547	-7.089
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	13.413	28.219	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	44.267	48.479	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	134.012	99.519
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.356	792	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.777	3.998	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Bens e Títulos a Receber	4.257	337	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	38.490	44.482	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.239	11.948	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.751	7.664	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.129	2.447			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	909	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.808	9.357			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.964	3.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.787	4.066						

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.015	1.884
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.598	1.656
Não Hospitalares / Odontológicos	2.598	1.656
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	417	229
Intangível	7.473	2.399
TOTAL DO ATIVO	82.777	79.340

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,4%	69,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,4%	87,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	4,5%
Margem EBIT	6,7%	0,4%
Margem EBITDA	8,8%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	38,4%	28,4%
DA (despesas administrativas)	44,3%	50,0%
COMB	82,7%	78,4%
COMBA	80,6%	76,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	102,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.026	12.667
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.560	6.276
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.560	6.276
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.412	1.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.412	1.741
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.053	4.650
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.639	6.391
Capital Social / Patrimônio Social	1.947	1.947
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.691	4.443
TOTAL DO PASSIVO	82.777	79.340

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,12

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.232	12.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.511	2.736
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.721	9.500
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	115.780	87.293
Despesas de Comercialização	51.417	28.246
Despesas Administrativas	59.395	49.781
Resultado Financeiro Líquido	3.388	2.144
Receitas Financeiras	4.009	2.328
Despesas Financeiras	621	184
Resultado Patrimonial	0	-20
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.356	11.389
Imposto de Renda	1.576	1.058
Contribuição Social	532	304
Impostos Diferidos	0	5.584
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.248	4.443

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,7%	91,9%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	82,6%

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

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

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

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.850	20.535	PASSIVO CIRCULANTE	13.799	14.580	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.935	28.109
Disponível	2.785	724	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.210	30.111
Realizável	19.065	19.811	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	10.143	6.474	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.705	2.611	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	34.210	30.111
Aplicações Livres	7.438	3.863	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.630	11.546	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.275	-2.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6.630	11.546	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.046	10.590	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.935	28.109
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.350	1.719	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	831	269	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	52
Bens e Títulos a Receber	942	72	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.215	10.321	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.377	1.739	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	231	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	912	1.179			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.842	2.811			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	231	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	119	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	119	118
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.027	1.621
TOTAL DO ATIVO	23.227	22.275

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,0%	65,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,2%	93,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	13,3%
Margem EBIT	27,6%	21,5%
Margem EBITDA	31,6%	22,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	34,4%	20,6%
DA (despesas administrativas)	32,6%	45,7%
COMB	67,0%	66,2%
COMBA	66,8%	67,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,4	147,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.171	2.011
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	115	452
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	115	452
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	238	472
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	238	472
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	238	472
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	817	1.087
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.257	5.684
Capital Social / Patrimônio Social	1.959	1.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.298	3.725
TOTAL DO PASSIVO	23.227	22.275

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.158	1.813
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.327	539
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	831	1.274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	29.778	26.347
Despesas de Comercialização	10.983	5.776
Despesas Administrativas	10.411	12.845
Resultado Financeiro Líquido	114	-578
Receitas Financeiras	442	137
Despesas Financeiras	328	714
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.498	7.147
Imposto de Renda	2.798	1.871
Contribuição Social	827	647
Impostos Diferidos	0	905
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.873	3.725

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,4%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	87,9%

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

ALLDEN ASSISTÊNCIA MÉDICA E ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA 09 NORTE LOTE 05 E RUA DAS PITANGUE, LOTE 6 - LOJAS 11/12 PARTE 55 EDIFÍCIO EASY / Bairro: AGUAS CLARAS - CEP: 71.908-540 // Brasília/DF ALLDEN SAÚDE	Registro: 42.217-7	CNPJ: 35.933.395/0001-60
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	0	269	PASSIVO CIRCULANTE	0	39	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	135	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	135	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	494	346	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	194	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	39			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	194	0						

ALLDEN ASSISTÊNCIA MÉDICA E ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	300	340
TOTAL DO ATIVO	494	614

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,3%	-33,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,3%	-37,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	30
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	494	545
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	300	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-256	-205
TOTAL DO PASSIVO	494	614

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	3,87
LC (Liquidez Corrente)	0,00	6,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	51	201
Resultado Financeiro Líquido	0	-4
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-51	-205
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-51	-205

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	11,3%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	56,8%

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

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

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

Registro: 00.051-5 CNPJ: 04.439.627/0001-02
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/20: 38.919
Beneficiários em dez/21: 34.111

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	75.176	116.183	PASSIVO CIRCULANTE	117.997	100.993	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	412.841	366.923
Disponível	10.140	13.905	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89.349	65.010	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	415.143	373.543
Realizável	65.037	102.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.811	4.158	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	427.122	373.795
Aplicações Financeiras	60.880	90.627	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11.979	-252
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.098	59.456	Não Ganha - PPCNG	4.223	3.862	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.782	31.171	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.986	6.414	Provisão para Remissão	588	297	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.303	-6.620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.535	2.339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.360	3.507	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	398.315	264.007
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.130	23.084	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	388.678	257.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	43.899	34.261	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.638	6.420
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	451	4.075	Outras Provisões Técnicas	11.149	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.097	1.282	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.525	102.916
Despesas Diferidas	368	444	Contraprestações / Prêmios a Restituir	150	140	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167	46
Créditos Tributários e Previdenciários	1.435	4.534	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	366	259	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	946	1.142	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	179.815	191.024	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	179.687	190.835	Provisões	380	5.413	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	142.323	155.856	Provisão para IR e CSLL	0	5.038	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.103	34.005	Provisões para Ações Judiciais	380	375			
Aplicações Livres	59.220	121.851	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.474	2.311			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.271	186	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	34.185	33.550	Débitos Diversos	25.698	26.977			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.908	1.243						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	128	189
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	128	189
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	128	189
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	254.991	307.206

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,3%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-57,7%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,6%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,3%	3,8%
Margem EBIT	-16,1%	5,6%
Margem EBITDA	-16,1%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,5%	72,0%
DC (despesas comercialização)	8,7%	10,9%
DA (despesas administrativas)	12,1%	12,9%
COMB	117,3%	95,8%
COMBA	114,5%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	36,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.590	20.740
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	235	58
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	235	58
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.898	8.441
Provisões para Tributos Diferidos	60	237
Provisões para Ações Judiciais	7.838	8.204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.456	12.241
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	116.405	185.473
Capital Social / Patrimônio Social	182.837	182.837
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	2.560
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	2.560
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.816	77
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-64.616	0
TOTAL DO PASSIVO	254.991	307.206

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,84	2,52
LC (Liquidez Corrente)	0,64	1,15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.120	2.017
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.800	1.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	308	292
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.011	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.572	100.946
Despesas de Comercialização	35.992	40.126
Despesas Administrativas	49.797	47.226
Resultado Financeiro Líquido	9.908	8.580
Receitas Financeiras	10.616	9.703
Despesas Financeiras	708	1.123
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-65.309	22.191
Imposto de Renda	0	3.471
Contribuição Social	0	1.933
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.867	2.707
RESULTADO LÍQUIDO	-67.176	14.079

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	83,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.011,57	894,38

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

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

Registro: 41.780-7

CNPJ: 12.584.316/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.533	1.581	PASSIVO CIRCULANTE	13	8	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.437	1.578	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	95	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	85	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.533	1.581

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	116,7%	314,7%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.520	1.572
Capital Social / Patrimônio Social	2.626	2.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.106	-1.054
TOTAL DO PASSIVO	1.533	1.581

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

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31	21
Resultado Financeiro Líquido	27	7
Receitas Financeiras	27	7
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4	-14
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	-14

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

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

ALPHA DENTAL PLANO DE SAUDE LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DAS SIBIPIRUNAS, 2656 - 1º ANDAR, SALA 03 / Bairro: Setor Comercial Sul – CEP: 78.550-029 // Sinop/MT	Registro: 41.998-2	CNPJ: 20.459.346/0001-60
DENTALMED	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 1	
	Beneficiários em dez/21: 1	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

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

ALPHA DENTAL PLANO DE SAUDE LTDA ME

continuação

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

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50	50
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	50	50

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

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

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

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	0,00

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

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

Registro: 42.025-5

CNPJ: 22.103.116/0001-99

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.875	6.149	PASSIVO CIRCULANTE	6.851	6.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.721	11.698
Disponível	249	601	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.096	12.634
Realizável	6.626	5.549	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.569	3.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.569	3.154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	20.096	12.634
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.695	1.828	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.375	-936
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.695	1.408	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	420	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.692	5.289	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.721	11.698
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57	262	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	212	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	80
Bens e Títulos a Receber	306	305	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.480	5.111	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	976	823	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	75	71	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	391	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	769	410			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	75	71						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	50	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	50	31
Imobilizado	849	717
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	678	467
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	678	467
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	171	250
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	7.851	6.972

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,0%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-346,2%	-44,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,4%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,4%	-2,9%
Margem EBIT	-11,0%	2,9%
Margem EBITDA	-10,1%	4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	22,1%	25,0%
DA (despesas administrativas)	81,2%	65,2%
COMB	103,3%	90,2%
COMBA	99,9%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	56,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	273	81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	273	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	273	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	727	752
Capital Social / Patrimônio Social	1.075	1.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.491	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.839	-323
TOTAL DO PASSIVO	7.851	6.972

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	80
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.363	1.436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.363	1.436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12	0
RESULTADO BRUTO	16.359	10.342
Despesas de Comercialização	4.130	2.922
Despesas Administrativas	15.205	7.631
Resultado Financeiro Líquido	624	458
Receitas Financeiras	918	546
Despesas Financeiras	294	88
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.352	247
Imposto de Renda	122	422
Contribuição Social	42	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.516	-336

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,7%	89,2%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	98,7%

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

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

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

ALVORECER

Registro: 34.480-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 74.303
Beneficiários em dez/21: 96.720

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.194	39.306	PASSIVO CIRCULANTE	17.375	11.158	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	244.290	187.955
Disponível	151	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.691	9.571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	244.290	187.955
Realizável	38.043	39.293	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.518	4.076	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	244.290	187.955
Aplicações Financeiras	10.818	21.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.134	5.848	Não Ganha - PPCNG	4.518	4.076	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.684	15.574	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.813	14.949	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.276	12.367	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.665	1.804	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	196.168	131.479
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.349	2.613	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	193.086	130.647
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.159	1.078	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.081	831
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	537	2.581	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.123	56.476
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	520	980	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	335	0
Bens e Títulos a Receber	6.893	1.943	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.565	3.052	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.998	1.220	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	445	Provisões	0	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	445	Provisões para Ações Judiciais	0	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	413	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	542	468			
Títulos e Créditos a Receber	9.144	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.566	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.500	1.094			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	519	362						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	335	0						

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	445	445
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	445	445
Imobilizado	2.100	1.378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.577	991
Não Hospitalares / Odontológicos	78	83
Imobilizações em Curso	1.499	907
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	524	387
	21	9
TOTAL DO ATIVO	50.759	42.358

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	44,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	60,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	26,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	9,9%
Margem EBIT	1,2%	10,5%
Margem EBITDA	1,4%	10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,3%	70,0%
DC (despesas comercialização)	6,5%	6,5%
DA (despesas administrativas)	14,0%	12,5%
COMB	100,9%	89,0%
COMBA	99,7%	87,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	40,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	12,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.378	396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	909	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	909	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	329	258
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	329	258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	140	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.006	30.805
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.821	30.620
TOTAL DO PASSIVO	50.759	42.358

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,57	3,51
LC (Liquidez Corrente)	2,20	3,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	335	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	63	6.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	63	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	6.047
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	48.395	50.419
Despesas de Comercialização	15.925	12.124
Despesas Administrativas	34.289	23.583
Resultado Financeiro Líquido	2.903	3.209
Receitas Financeiras	4.669	4.295
Despesas Financeiras	1.765	1.086
Resultado Patrimonial	117	759
Receitas Patrimoniais	117	759
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.201	18.681
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.201	18.681

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	96,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	221,11	241,06

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

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

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.905-2 CNPJ: 16.926.969/0001-28
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/20: 10.539
 Beneficiários em dez/21: 11.717

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.093	19.749	PASSIVO CIRCULANTE	8.760	8.102	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.673	35.849
Disponível	16.673	6.267	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.317	6.025	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.040	37.452
Realizável	7.420	13.482	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.030	1.829	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.040	37.452
Aplicações Financeiras	5.636	4.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.102	4.497	Não Ganha - PPCNG	2.030	1.829	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	535	473	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.052	899	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.367	-1.603
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.040	898	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	31	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.953	22.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.496	982	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.393	21.781
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.743	3.183	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	560	458
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	428	905	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.720	13.610
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	180	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	428	905	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	0
Bens e Títulos a Receber	552	7.613	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.913	3.820	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	801	982			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	214	190			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.913	3.820
Imóveis de Uso Próprio	3.635	3.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.635
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	278	185
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	278	185
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.006	23.569

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	80,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	19,2%
Margem EBIT	14,6%	26,4%
Margem EBITDA	14,7%	26,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,3%	62,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,2%	9,1%
COMB	86,0%	72,9%
COMBA	85,1%	72,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	16,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.467	8.580
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.554	1.667
TOTAL DO PASSIVO	24.227	16.682

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,44
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,44

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	32	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	615	756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	615	756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.138	12.854
Despesas de Comercialização	612	619
Despesas Administrativas	4.254	3.277
Resultado Financeiro Líquido	416	107
Receitas Financeiras	805	476
Despesas Financeiras	389	369
Resultado Patrimonial	0	25
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.687	9.091
Imposto de Renda	1.396	1.614
Contribuição Social	512	590
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.779	6.887

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	34,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	297,30	305,99

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 30.453-1

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 13.639

Beneficiários em dez/21: 11.786

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.997	4.484	PASSIVO CIRCULANTE	4.634	3.654	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.286	14.333
Disponível	14	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.435	1.421	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.286	14.333
Realizável	4.983	4.481	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.845	14.189
Aplicações Financeiras	2.091	2.398	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.623	1.568	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	468	829	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.552	1.821	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.552	1.821	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.410	847	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.588	9.049
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	128	211	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.025	9.046
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	897	364	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	562	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	19	11	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.699	5.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	802	464
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.344	348
Bens e Títulos a Receber	321	251	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.413	8.419	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	44	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	44	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.156	1.184			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	125	141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	872	906			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	8.359	8.355
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	193	189
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	44	54
TOTAL DO ATIVO	13.410	12.903

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,7%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	1,8%
Margem EBIT	0,1%	6,8%
Margem EBITDA	0,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,7%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,6%	27,5%
COMB	110,3%	90,6%
COMBA	113,6%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,1	75,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,1	67,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.031	4.992
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.289	634
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.289	634
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.683	4.324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.683	4.324
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.744	4.257
Capital Social / Patrimônio Social	4.620	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-887	-375
TOTAL DO PASSIVO	13.410	12.903

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

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.344	348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	153	995
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	995
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	702	515
RESULTADO BRUTO	3.989	4.586
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.062	3.938
Resultado Financeiro Líquido	-393	-218
Receitas Financeiras	90	332
Despesas Financeiras	483	551
Resultado Patrimonial	-2	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-468	427
Imposto de Renda	31	123
Contribuição Social	13	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-512	253

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,3%	64,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,1%	67,0%
CE (Composição do endividamento)	47,9%	42,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	91,81	74,34

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço

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

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.333-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/20: 24.451
 Beneficiários em dez/21: 25.701

CNPJ: 04.257.073/0001-14

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.094	15.683
Disponível	107	988
Realizável	16.986	14.695
Aplicações Financeiras	6.845	6.803
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.410	5.592
Aplicações Livres	435	1.212
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.040	7.807
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.040	6.783
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.025
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	8
Bens e Títulos a Receber	88	65
Despesas Antecipadas	13	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.279	2.366
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.438	7.240
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.919	6.526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.600	1.638
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.600	1.638
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	273	332
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	240	232
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.806	4.325
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	289	541
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	190	173
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.206	49.286
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.696	50.882
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.696	50.882
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.490	-1.596
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.356	38.222
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.875	38.059
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	481	163
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.850	11.064
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	145
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.279	2.366
Imóveis de Uso Próprio	2.279	2.366
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	219	292
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.060	2.074
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.373	18.049

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	3,3%
Margem EBIT	3,9%	5,1%
Margem EBITDA	4,0%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,3%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,4%
COMB	90,4%	86,0%
COMBA	89,4%	85,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	64,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	5,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	232	244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	232	244
Provisões para Tributos Diferidos	193	206
Provisões para Ações Judiciais	39	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.703	10.566
Capital Social / Patrimônio Social	5.345	3.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.515
Reservas	1.306	1.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	343	377
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.256	4.085
TOTAL DO PASSIVO	19.373	18.049

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,30	2,17

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	145
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.299	4.884
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.172	4.670
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	127	214
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.561	6.325
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.294	4.147
Resultado Financeiro Líquido	475	334
Receitas Financeiras	555	351
Despesas Financeiras	80	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.741	2.513
Imposto de Renda	445	658
Contribuição Social	172	248
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.124	1.607

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	41,5%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	96,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	152,79	161,42

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 39.473-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 110.021
Beneficiários em dez/21: 97.388

CNPJ: 67.839.969/0001-21

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	156.003	151.075	PASSIVO CIRCULANTE	108.438	86.534	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195.116	212.950
Disponível	88	1.886	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.755	37.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	201.368	219.657
Realizável	155.915	149.189	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.678	498	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.368	219.657
Aplicações Financeiras	127.611	122.218	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.137	41.194	Não Ganha - PPCNG	1.678	498	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	81.475	81.024	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.584	9.489	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.251	-6.706
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.584	9.489	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.921	16.918	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.267	142.826
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.643	10.108	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	120.874	144.741
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.513	9.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-607	-1.915
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	401	482	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	74.849	70.124
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	925	1.027
Créditos Tributários e Previdenciários	695	680	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	125	298	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.025	16.803	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	276	184	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.939	33.225	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.478	1.412	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	719	505			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.760	907			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.898	32.913			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	191	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.716	14.690			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.925	33.201
Imóveis de Uso Próprio	8.908	9.425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.853	9.368
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	55	57
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.826	2.128
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.526	1.709
Imobilizações em Curso	300	419
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	21.191	21.647
	14	24
TOTAL DO ATIVO	187.942	184.300

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,6%	67,1%
DC (despesas comercialização)	5,5%	6,2%
DA (despesas administrativas)	32,9%	27,4%
COMB	100,1%	100,6%
COMBA	99,1%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,1	99,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.678	59.003
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.276	12.234
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.276	12.234
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.272	1.323
Provisões para Tributos Diferidos	1.272	1.323
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.130	43.241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	22.130	43.241
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2.204
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.826	38.763
Capital Social / Patrimônio Social	81.687	76.767
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	800
Reservas	2.296	2.389
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.296	2.389
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-39.157	-41.193
TOTAL DO PASSIVO	187.942	184.300

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	287	-416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	287	-416
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	75.487	71.568
Despesas de Comercialização	10.707	13.194
Despesas Administrativas	64.257	58.251
Resultado Financeiro Líquido	1.929	2.328
Receitas Financeiras	2.883	3.581
Despesas Financeiras	954	1.252
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.452	2.450
Imposto de Renda	405	405
Contribuição Social	154	154
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.892	1.891

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,1%	79,0%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	59,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	165,75	158,48

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

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

AMERON

Registro: 32.133-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.571
Beneficiários em dez/21: 18.380

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.101	19.600	PASSIVO CIRCULANTE	24.826	13.964	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.965	40.333
Disponível	2.344	1.416	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.516	9.618	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.676	40.885
Realizável	25.757	18.183	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.062	1.405	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.676	40.803
Aplicações Financeiras	7.324	5.948	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	82
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.123	5.909	Não Ganha - PPCNG	1.748	1.405	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.201	39	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.314	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.952	4.341	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-711	-553
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.445	473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.794	2.145	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.277	30.624
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.254	2.599	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.026	30.591
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	44	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.406	3.468	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.252	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.503	3.823	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	346	1.970	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.688	9.709
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	246	299
Créditos Tributários e Previdenciários	7.515	5.324	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.709	4.194
Bens e Títulos a Receber	3.967	2.570	Comercialização sobre Operações	346	1.967	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.462	3.904
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.350	5.279	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.793	980	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	347	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.630	817	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.567	1.420			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.929	365			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	467	245			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	14
Imobilizado	1.604	3.023
Imóveis de Uso Próprio	0	1.069
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1.069
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	191	431
Não Hospitalares / Odontológicos	191	431
Imobilizações em Curso	0	21
Outras Imobilizações	1.414	1.502
Intangível	952	1.262
TOTAL DO ATIVO	34.451	24.879

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,3%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	1,4%
Margem EBIT	3,5%	6,4%
Margem EBITDA	4,5%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,8%	75,9%
DC (despesas comercialização)	2,6%	3,7%
DA (despesas administrativas)	22,8%	26,9%
COMB	111,2%	106,6%
COMBA	107,2%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	44,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	71,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.835	1.505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	951	1.338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	951	1.338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	414	163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	414	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.469	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.469	4
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.469	4
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.791	9.410
Capital Social / Patrimônio Social	12.521	2.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	7.251
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	7.240
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	58
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.731	0
TOTAL DO PASSIVO	34.451	24.879

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.247	290
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	68
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.474	3.663
RESULTADO BRUTO	11.128	10.471
Despesas de Comercialização	1.401	1.506
Despesas Administrativas	12.328	10.848
Resultado Financeiro Líquido	2.010	2.572
Receitas Financeiras	4.473	4.456
Despesas Financeiras	2.462	1.885
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-591	689
Imposto de Renda	126	92
Contribuição Social	52	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-768	560

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,0%	62,2%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	90,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	250,03	228,88

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

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

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.108-1

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 66.085

Beneficiários em dez/21: 74.216

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	179.536	132.941
Disponível	18.645	21.788
Realizável	160.892	111.152
Aplicações Financeiras	7.180	7.668
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.290	6.910
Aplicações Livres	1.890	758
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.865	6.786
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.524	4.897
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.341	1.889
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	116.261	77.540
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	205
Bens e Títulos a Receber	30.374	15.350
Despesas Antecipadas	3.084	3.604
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.764	7.223
Realizável a Longo Prazo	2.095	2.083
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	140	146
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.954	1.938
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	49.535	32.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.191	10.234
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.906	4.179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.906	4.179
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.289	2.512
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.209	1.954
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.788	1.590
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	697	542
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	79
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	691	458
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.097	567
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.097	567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.429	1.815
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.178	10.315
Débitos Diversos	13.942	8.619
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	138.947	122.984
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.947	122.984
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	137.554	122.201
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.393	783
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.104	57.905
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.507	57.027
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.597	877
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.844	65.079
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.644	124
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51.077	55.773
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50.460	54.972
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	4.460	4.085
Imóveis de Uso Próprio	2.073	2.134
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.266	1.317
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	808	817
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.379	1.841
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.379	1.841
Outras Imobilizações	9	109
Intangível	0	0
Intangível	1.008	855
TOTAL DO ATIVO	187.300	140.164

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,2%	26,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	4,4%
Margem EBIT	13,5%	11,9%
Margem EBITDA	14,2%	12,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	56,9%	47,1%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,6%
DA (despesas administrativas)	42,6%	14,7%
COMB	100,7%	63,4%
COMBA	107,0%	67,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	45,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65.897	45.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.566	2.904
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.566	2.904
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	644	644
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	644	644
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.746	2.473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.746	2.473
Tributos e Contribuições	2.273	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.473	2.473
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.903	29.063
Débitos Diversos	31.038	10.362
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.868	62.626
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.316	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.316	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	70.552	61.310
TOTAL DO PASSIVO	187.300	140.164

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,74
LC (Liquidez Corrente)	3,62	4,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	616	801
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.436	7.087
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.431	7.081
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.035	80.990
RESULTADO BRUTO	78.094	32.900
Despesas de Comercialização	1.665	2.006
Despesas Administrativas	59.131	18.098
Resultado Financeiro Líquido	-8.260	-7.504
Receitas Financeiras	1.218	1.778
Despesas Financeiras	9.477	9.283
Resultado Patrimonial	204	64
Receitas Patrimoniais	204	64
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.242	5.356
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.242	5.356

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	42,9%	41,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	155,43	177,13

AMHA SAUDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.858-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 21.888
Beneficiários em dez/21: 21.449

CNPJ: 15.131.148/0001-32

AMHA SAUDE S/A

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.124	28.583	PASSIVO CIRCULANTE	11.841	5.901	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	111.698	103.060
Disponível	529	2.368	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.972	4.461	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.528	106.462
Realizável	24.595	26.215	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.195	1.782	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.911	106.462
Aplicações Financeiras	14.279	16.690	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.384	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.912	3.556	Não Ganha - PPCNG	1.811	1.782	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.367	13.133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.384	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.392	3.574	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.830	-3.402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.107	3.381	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	88	78	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	115.598	83.571
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.851	823	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.538	83.306
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.838	1.778	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60	265
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	286	193	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	238	153	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.900	19.489
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	145
Créditos Tributários e Previdenciários	1.251	1.313	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	235	153	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.642	4.615	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	31	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.002	18.594	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.830	18.495	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	944	805			
Títulos e Créditos a Receber	12.474	16.751	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.686	481			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.356	1.745						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	172	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	68
Não Hospitalares / Odontológicos	94	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.126	47.178

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,7%	21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,6%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,5%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,2%	9,6%
Margem EBIT	-9,0%	14,4%
Margem EBITDA	-9,0%	14,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	103,5%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,2%	3,5%
COMB	108,9%	84,9%
COMBA	108,2%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	3,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.612	6.801
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.484	2.147
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.484	2.147
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.889	4.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	239	353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.673	34.476
Capital Social / Patrimônio Social	18.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.580	33.382
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.580	33.382
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	40.126	47.178

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,17	3,71
LC (Liquidez Corrente)	2,12	4,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	827	1.709
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	485	1.190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	341	519
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	445	98
RESULTADO BRUTO	-4.995	17.826
Despesas de Comercialização	223	311
Despesas Administrativas	5.830	3.603
Resultado Financeiro Líquido	731	697
Receitas Financeiras	943	966
Despesas Financeiras	212	269
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.317	14.609
Imposto de Renda	0	3.424
Contribuição Social	0	1.241
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.317	9.943

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	64,2%	46,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	435,00	389,03

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

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

Registro: 42.173-1

CNPJ: 29.174.910/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 1.584

Beneficiários em dez/21: 5.310

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.187	1.301	PASSIVO CIRCULANTE	3.021	1.367	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.112	1.807
Disponível	160	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.347	373	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.459	2.040
Realizável	3.027	1.285	Provisões de Prêmios / Contraprestações	339	12	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.479	2.040
Aplicações Financeiras	1.206	913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.206	0	Não Ganha - PPCNG	319	12	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	913	Provisão de Insuficiência de Prêmios	20	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	18	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-348	-233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	58	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.078	1.201
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	285	188	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.531	1.028
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	721	173	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	547	173
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	132	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.033	606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.093	150
Bens e Títulos a Receber	1.628	354	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.091	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.010	2.136	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	8	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	314	53			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.237	938			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	4.008	2.135
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.008	2.135
Hospitalares / Odontológicos	3.203	1.522
Não Hospitalares / Odontológicos	805	613
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.197	3.436

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,2%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	32,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	6,0%
Margem EBIT	-4,5%	7,1%
Margem EBITDA	-4,5%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,9%	66,5%
DC (despesas comercialização)	11,5%	3,9%
DA (despesas administrativas)	14,3%	23,4%
COMB	100,7%	93,8%
COMBA	99,8%	93,2%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.568	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.568	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.608	2.069
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.080
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-392	109
TOTAL DO PASSIVO	7.197	3.436

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,57	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	150
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-797	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.787	166
RESULTADO BRUTO	1.543	592
Despesas de Comercialização	931	71
Despesas Administrativas	1.159	423
Resultado Financeiro Líquido	74	11
Receitas Financeiras	185	29
Despesas Financeiras	111	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-474	109
Imposto de Renda	17	0
Contribuição Social	10	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-502	109

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,7%	62,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,7%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	54,1%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	133,59	189,46

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105 - 6º ao 21º and, Torre B, Emp. EZ Towers / Bairro: VILA FRANCISCO – CEP: 04.711-904 // São Paulo/SP	Registro: 32.630-5	CNPJ: 29.309.127/0001-79
AMIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 5.044.280	
	Beneficiários em dez/21: 5.146.070	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.833.433	4.410.496	PASSIVO CIRCULANTE	4.364.446	3.732.771	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.484.934	19.278.922
Disponível	111.975	48.223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.613.545	2.996.270	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.871.619	19.755.914
Realizável	4.721.457	4.362.273	Provisões de Prêmios / Contraprestações	546.798	495.248	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.871.482	19.755.808
Aplicações Financeiras	3.762.431	3.427.008	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	538.668	487.468	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	137	106
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.721.402	3.259.907	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41.029	167.100	Provisão para Remissão	8.130	7.780	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	227.675	526.929	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79.609	88.532	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-386.686	-476.992
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	214.506	198.124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.447.374	1.230.203	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.633.071	15.248.799
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.539.764	1.182.287	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.275.594	15.410.539
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	357.476	-161.739
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.169	328.805	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93.716	103.432	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	132	63	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.851.863	4.030.122
Despesas Diferidas	198.156	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71.480	75.380	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76.568	61.415
Créditos Tributários e Previdenciários	309.706	290.973	Comercialização sobre Operações	22.104	27.989	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.413	43.016
Bens e Títulos a Receber	166.207	89.099	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	57.282	28.265	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.396.291	13.587.237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.187.184	4.127.468	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	21.236	17.039	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	21.236	17.039	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115.585	129.145			
Créditos Tributários e Previdenciários	386.847	485.468	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	16.911	154.882	Débitos Diversos	541.600	503.923			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.997.367	2.648.438						
Depósitos Judiciais e Fiscais	654.824	508.794						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	110.000	312.846						

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.797.458	7.765.779
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.230.832	7.764.514
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.000.758	664.674
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	127.884	155.513
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.765.774	5.522.588
Outros Investimentos	1.903.043	1.423.004
Imobilizado	405.551	435.823
Imóveis de Uso Próprio	258.233	273.610
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	258.233	273.610
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42.829	53.815
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	42.829	53.815
Imobilizações em Curso	36.796	36.993
Outras Imobilizações	67.694	71.406
Intangível	1.006.098	1.258.167
TOTAL DO ATIVO	21.229.724	17.997.733

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,5%	79,1%
DC (despesas comercialização)	4,5%	3,9%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,2%
COMB	105,4%	92,2%
COMBA	104,1%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	33,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.297.128	1.129.527
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	216.846	87.753
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.816	6.304
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	211.030	81.448
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	576.249	611.842
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	576.249	611.842
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	481.790	368.641
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	481.790	368.641
Tributos e Contribuições	481.790	368.641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22.243	61.291
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.568.150	13.135.435
Capital Social / Patrimônio Social	15.763.159	12.413.159
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	265.105
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	139.868
Reservas de Reavaliação	0	10
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	125.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	161.575	166.206
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-356.584	290.965
TOTAL DO PASSIVO	21.229.724	17.997.733

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	50.413	43.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	309.743	302.911
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	310.282	346.889
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16.687	-21.683
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.149	-22.296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.933	4.099
RESULTADO BRUTO	1.662.168	3.827.544
Despesas de Comercialização	875.156	758.819
Despesas Administrativas	2.032.150	1.770.523
Resultado Financeiro Líquido	237.312	99.827
Receitas Financeiras	263.424	134.775
Despesas Financeiras	26.112	34.947
Resultado Patrimonial	-399.578	-461.979
Receitas Patrimoniais	88.599	220.822
Despesas Patrimoniais	488.177	682.801
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.407.404	936.050
Imposto de Renda	-40.513	137.545
Contribuição Social	-10.161	53.716
Impostos Diferidos	-365.575	227.731
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-991.155	517.058

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	27,0%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	76,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	316,30	319,41

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.066-2

CNPJ: 26.143.483/0001-77

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.615	5.186	PASSIVO CIRCULANTE	1.474	1.487	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	7.209
Disponível	50	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	7.723
Realizável	4.565	5.096	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	41	133	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	7.723
Aplicações Livres	41	133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.835	1.872	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-514
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.835	1.872	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	503	508	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	7.209
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.686	3.088	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	503	508	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	202			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	967	777			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.619	5.189

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,3%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,5%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7776,7%	94,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	362553,4%	8,8%
Margem EBIT	349819,1%	23,4%
Margem EBITDA	349819,1%	23,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-346943,2%	74,6%
COMB	-346943,2%	74,6%
COMBA	x.x.x	73,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-2.103.973,0	93,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63	51
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63	51
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63	51
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.081	3.650
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.036	3.605
TOTAL DO PASSIVO	4.619	5.189

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,00	3,37
LC (Liquidez Corrente)	3,13	3,49

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-12	6.817
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	545	5.378
Resultado Financeiro Líquido	2	95
Receitas Financeiras	8	251
Despesas Financeiras	6	156
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-555	1.534
Imposto de Renda	13	654
Contribuição Social	1	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-569	635

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	29,7%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	96,7%

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

AMP SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

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

CNPJ: 04.388.452/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.242	1.256	PASSIVO CIRCULANTE	1.601	1.356	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206	56
Disponível	32	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	547	257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219	57
Realizável	1.210	1.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	290	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	219	57
Aplicações Financeiras	170	185	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	170	156	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	29	Provisão de Insuficiência de Prêmios	290	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	28	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	87	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	424	123
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	203	199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	351	123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-217	-67
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	117	182	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	831	843	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	511	511	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	782	855			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	52			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	246	193			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	499	499
Imóveis de Uso Próprio	486	486
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	486	486
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Hospitalares / Odontológicos	13	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.753	1.768

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-46,0%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-85,4%	-48,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-208,9%	-119,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-390,9%	-592,5%
Margem EBIT	-380,2%	-558,9%
Margem EBITDA	-380,2%	-515,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	205,5%	219,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	173,8%	458,1%
COMB	379,3%	678,0%
COMBA	413,0%	792,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,9	181,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	93,8	632,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	62
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	62
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	944	682
Capital Social / Patrimônio Social	376	376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	594	0
Reservas	367	367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	359	359
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8	8
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-394	-62
TOTAL DO PASSIVO	2.559	2.100

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,89
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,93

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	213	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	213	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-431	-67
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	358	257
Resultado Financeiro Líquido	-17	-8
Receitas Financeiras	5	11
Despesas Financeiras	22	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-806	-332
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-806	-332

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,5%	28,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,2%	80,2%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	95,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	116,90

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AMPARA

Registro: 32.546-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.929
Beneficiários em dez/21: 9.026

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.939	16.647	PASSIVO CIRCULANTE	10.293	8.888	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.198	30.715
Disponível	911	639	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.190	4.801	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.956	31.420
Realizável	18.028	16.008	Provisões de Prêmios / Contraprestações	342	327	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.974	31.432
Aplicações Financeiras	17.311	15.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	-13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.027	4.852	Não Ganha - PPCNG	330	321	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.285	10.568	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	103	Provisão para Remissão	11	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-758	-705
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.188	1.252	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.410	21.867
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.638	1.949	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.661	21.936
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.022	1.273	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	749	-69
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	110	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.788	8.848
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	360	268	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.137	899
Bens e Títulos a Receber	130	97	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.137	899
Despesas Antecipadas	13	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.349	3.963	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.648	1.157	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.718	1.932	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.705	1.438			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	680	717			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.648	1.157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	32	32
Imobilizado	2.653	2.753
Imóveis de Uso Próprio	2.169	2.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.088	2.059
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	416	518
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	73	117
Imobilizações em Curso	343	401
Outras Imobilizações	0	13
Intangível	68	81
Intangível	15	21
TOTAL DO ATIVO	23.287	20.610

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	2,7%
Margem EBIT	5,3%	5,2%
Margem EBITDA	6,0%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,3%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,6%	12,6%
COMB	86,9%	83,9%
COMBA	84,8%	83,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,2	3,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	54,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	597	422
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	102
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	39	85
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	527	320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	527	320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.398	11.300
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	823	582
Reservas	2.757	1.900
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.757	1.900
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	23.287	20.610

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,87

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-53	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.610	1.472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.027	946
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	555	499
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.267	3.360
RESULTADO BRUTO	4.995	4.867
Despesas de Comercialização	29	33
Despesas Administrativas	4.293	3.877
Resultado Financeiro Líquido	845	244
Receitas Financeiras	1.013	532
Despesas Financeiras	168	288
Resultado Patrimonial	131	101
Receitas Patrimoniais	133	103
Despesas Patrimoniais	2	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.649	1.303
Imposto de Renda	572	340
Contribuição Social	220	134
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	857	828

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	95,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	313,55	257,48

ÁPICE ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

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

ÁPICE-ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 40.088-2

CNPJ: 02.811.372/0001-23

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 3.936

Beneficiários em dez/21: 3.781

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	166	173	PASSIVO CIRCULANTE	36	37	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	689	750
Disponível	17	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	10	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	725	788
Realizável	149	154	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	10	à Saúde	725	788
Aplicações Financeiras	88	84	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	10	10	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	88	84	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	70	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36	-37
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	191	185
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	191	185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	498	565
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÁPICE ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	176	183

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	35,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,3%	44,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,7%	74,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	8,5%
Margem EBIT	9,5%	14,0%
Margem EBITDA	9,5%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	27,7%	24,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,0%	61,6%
COMB	90,7%	86,4%
COMBA	93,0%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	42,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	141	146
Capital Social / Patrimônio Social	2	2
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	138	143
TOTAL DO PASSIVO	176	183

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,95	4,90
LC (Liquidez Corrente)	4,67	4,63

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	10
RESULTADO BRUTO	494	561
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	434	463
Resultado Financeiro Líquido	-17	-14
Receitas Financeiras	5	6
Despesas Financeiras	22	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43	84
Imposto de Renda	6	13
Contribuição Social	4	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33	64

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,2%	20,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,05	14,91

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

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

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

AQQUER ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	57	88	PASSIVO CIRCULANTE	4	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	0
Disponível	12	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14	0
Realizável	44	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	14	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	0
Bens e Títulos a Receber	44	40	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	26	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	79	97

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-75,4%	-38,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-79,4%	-122,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	267,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-417,4%	0,0%
Margem EBIT	-417,4%	0,0%
Margem EBITDA	-417,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	18,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	667,5%	0,0%
COMB	686,0%	0,0%
COMBA	677,9%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75	31
Capital Social / Patrimônio Social	224	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-149	-89
TOTAL DO PASSIVO	79	97

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	14,26	1,31
LC (Liquidez Corrente)	14,26	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	38	0
Despesas de Comercialização	3	0
Despesas Administrativas	95	38
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-60	-38
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-60	-38

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,6%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,0%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

ARM ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço**

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

Informações Cadastrais

Registro: 35.215-2 CNPJ: 00.743.507/0001-35
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 22.684
Beneficiários em dez/21: 18.384

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	999	1.162	PASSIVO CIRCULANTE	519	382	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.139	4.499
Disponível	509	692	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.341	4.729
Realizável	491	470	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.341	4.729
Aplicações Financeiras	420	267	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20	1	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	144	267	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	276	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-202	-229
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	66	200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35	81	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.897	1.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41	41	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.897	1.693
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-60
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.242	2.867
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	924	263	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	62			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	228	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	143	105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ARM ODONTOLOGIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	879	263
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	683	263
Hospitalares / Odontológicos	509	213
Não Hospitalares / Odontológicos	174	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	196	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.924	1.425

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,9%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-76,8%	25,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,9%	61,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,3%	4,5%
Margem EBIT	-13,1%	5,9%
Margem EBITDA	-11,6%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,8%	36,3%
DC (despesas comercialização)	2,8%	4,3%
DA (despesas administrativas)	64,2%	51,4%
COMB	112,9%	92,0%
COMBA	113,8%	92,3%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	632	230
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	581	230
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	773	812
Capital Social / Patrimônio Social	1.252	698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-479	114
TOTAL DO PASSIVO	1.924	1.425

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,91	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,93	3,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	101
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.190	2.766
Despesas de Comercialização	117	195
Despesas Administrativas	2.659	2.312
Resultado Financeiro Líquido	-33	-14
Receitas Financeiras	20	6
Despesas Financeiras	53	20
Resultado Patrimonial	27	0
Receitas Patrimoniais	27	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-593	245
Imposto de Renda	0	26
Contribuição Social	0	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-593	203

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,7%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	45,1%	62,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,68	16,40

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.776-9
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 12.080.518/0001-61

ASSISTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.455	2.973	PASSIVO CIRCULANTE	1.906	2.361	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.640	3.870
Disponível	2	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.961	4.064
Realizável	3.453	2.970	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	642	2.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122	118	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.961	4.064
Aplicações Livres	520	1.883	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.308	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-322	-194
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.308	886	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.702	2.183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.640	3.870
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.447	44	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.702	2.179	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82	122	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	16	16	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	16	16	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	89			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	130	89			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66	106
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	98
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	58	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.537	3.095

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,0%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,8%	68,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	11,5%
Margem EBIT	24,6%	17,7%
Margem EBITDA	25,3%	18,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	27,7%	33,1%
DA (despesas administrativas)	48,5%	49,4%
COMB	76,2%	82,5%
COMBA	78,5%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,8	82,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67	89
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	89
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	67	89
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.564	644
Capital Social / Patrimônio Social	1.955	1.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	361
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-391	-1.311
TOTAL DO PASSIVO	3.537	3.095

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.640	3.852
Despesas de Comercialização	1.563	1.280
Despesas Administrativas	2.735	1.913
Resultado Financeiro Líquido	-165	-108
Receitas Financeiras	46	24
Despesas Financeiras	211	132
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.176	551
Imposto de Renda	182	72
Contribuição Social	74	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	920	444

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	79,2%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,4%

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

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

SÃO MIGUEL SAÚDE

Registro: 32.523-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 25.984
Beneficiários em dez/21: 30.971

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.594	17.241	PASSIVO CIRCULANTE	15.514	14.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.447	47.466
Disponível	7	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.615	10.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.128	48.857
Realizável	16.587	17.219	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.717	1.279	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.128	48.857
Aplicações Financeiras	15.450	15.104	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.139	7.369	Não Ganha - PPCNG	1.717	1.279	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.311	7.735	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	925	2.058	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.681	-1.391
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	925	2.058	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.244	1.613	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.618	30.444
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.554	1.317	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.603	28.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.100	6.084	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	2.319
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.162	209	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.829	17.022
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	129	41	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.162	209	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	82	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.624	10.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	855	426	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	164	163	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	706	547			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.000	2.583			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.030	446			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	691	263						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.769	9.888
Imóveis de Uso Próprio	8.949	9.203
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.949	9.203
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	615	662
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	615	662
Imobilizações em Curso	204	23
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	27.217	27.559

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,8%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	1,9%
Margem EBIT	5,1%	3,8%
Margem EBITDA	5,8%	4,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,1%	64,1%
DC (despesas comercialização)	8,6%	5,4%
DA (despesas administrativas)	24,2%	26,7%
COMB	95,9%	96,2%
COMBA	96,1%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	36,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.932	4.618
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	156
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	156
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	691	263
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	691	263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	710	823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	710	823
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	500	3.375
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.771	8.863
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.261	2.353
TOTAL DO PASSIVO	27.217	27.559

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,00	0,94
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	635	364
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	465	333
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.194	16.658
Despesas de Comercialização	4.880	2.548
Despesas Administrativas	13.656	12.665
Resultado Financeiro Líquido	-91	-209
Receitas Financeiras	1.228	376
Despesas Financeiras	1.319	585
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.570	1.236
Imposto de Renda	326	253
Contribuição Social	126	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.118	883

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,9%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,1%	67,8%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	75,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	153,37	130,57

ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA ESPECIALIZADA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

RISO PLANO ODONTOLOGICO

Registro: 36.529-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.899
Beneficiários em dez/21: 4.722

CNPJ: 01.872.588/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	258	185	PASSIVO CIRCULANTE	219	182	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.161	1.152
Disponível	62	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	48	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.251	1.249
Realizável	197	150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	85	42	à Saúde	1.251	1.249
Aplicações Financeiras	87	8	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8	8	Não Ganha - PPCNG	85	42	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	79	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	65	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	91	65	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-98
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	567	587
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	567	587
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	61	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	8	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	594	565
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	763	703
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	738	816	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	763	703
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	92	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	52	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA ESPECIALIZADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	738	816
Imóveis de Uso Próprio	611	641
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	611	641
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	127	175
Hospitalares / Odontológicos	22	28
Não Hospitalares / Odontológicos	106	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	996	1.001

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,4%	83,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	2,5%
Margem EBIT	15,2%	26,8%
Margem EBITDA	22,2%	32,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	48,9%	50,9%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,7%
DA (despesas administrativas)	68,4%	53,9%
COMB	120,2%	107,5%
COMBA	127,4%	139,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	3,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	227	437
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	79
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	22	79
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	205	358
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	550	383
Capital Social / Patrimônio Social	510	510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	64	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-24	-127
TOTAL DO PASSIVO	996	1.001

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,30
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,02

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-50	-65
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	163	87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	140	207
RESULTADO BRUTO	1.004	959
Despesas de Comercialização	33	31
Despesas Administrativas	794	620
Resultado Financeiro Líquido	-66	-261
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	66	263
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	110	46
Imposto de Renda	14	10
Contribuição Social	9	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	87	29

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	74,1%	81,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	29,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,46	16,05

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.655-4

CNPJ: 83.367.342/0001-71

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 15.631

Beneficiários em dez/21: 15.383

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	207.488	179.740
Disponível	1.079	89
Realizável	206.409	179.651
Aplicações Financeiras	64.284	55.375
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.799	8.205
Aplicações Livres	55.485	47.169
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.082	1.128
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.082	1.128
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	123.388	103.790
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	348	715
Bens e Títulos a Receber	16.985	18.353
Despesas Antecipadas	322	290
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	207.879	199.382
Realizável a Longo Prazo	4.308	4.343
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.308	4.343

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	85.488	80.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.348	12.950
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.258	5.328
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.258	5.328
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.881	7.416
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	104	139
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104	139
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	6.595	17.917
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.595	17.917
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.736	2.741
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.132	4.745
Débitos Diversos	53.573	41.567
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.959	87.249
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.959	87.249
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.959	87.249
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	90.029	70.625
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.564	70.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.465	148
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.930	16.625
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	341.008	272.876
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	320.483	268.605
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	202.021	192.329
Imóveis de Uso Próprio	103.292	106.715
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	102.705	106.128
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	587
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59.261	54.863
Hospitalares / Odontológicos	59.038	54.616
Não Hospitalares / Odontológicos	223	246
Imobilizações em Curso	39.468	30.743
Outras Imobilizações	0	8
Intangível	1.550	2.710
TOTAL DO ATIVO	415.367	379.122

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,9%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,3%	17,3%
Margem EBIT	42,2%	23,6%
Margem EBITDA	42,8%	24,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,8%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,1%
COMB	106,3%	92,6%
COMBA	103,4%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	1,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.416	43.935
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.416	43.754
Débitos Diversos	0	181
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	255.128	240.062
Capital Social / Patrimônio Social	245.855	230.789
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.273	9.273
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.273	9.273
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	379.032	364.056

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,48
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20.525	4.271
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.853	13.589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.853	13.589
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	299.302	256.836
RESULTADO BRUTO	39.783	19.081
Despesas de Comercialização	451	523
Despesas Administrativas	10.465	9.662
Resultado Financeiro Líquido	2.710	-1.372
Receitas Financeiras	6.425	4.143
Despesas Financeiras	3.715	5.515
Resultado Patrimonial	4.758	7.541
Receitas Patrimoniais	5.360	7.561
Despesas Patrimoniais	603	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.335	15.066
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36.335	15.066

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,6%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	32,7%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	64,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	513,85	467,54

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.175-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 55.810
Beneficiários em dez/21: 66.025

CNPJ: 03.849.449/0001-17

CRUZ AZUL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	121.914	113.439	PASSIVO CIRCULANTE	52.754	42.295	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	301.846	236.542
Disponível	4.365	908	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.815	40.153	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	304.430	240.833
Realizável	117.549	112.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.524	10.087	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	304.430	240.833
Aplicações Financeiras	107.559	111.389	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.031	30.482	Não Ganha - PPCNG	5.524	10.087	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.528	80.907	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.985	1.126	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.584	-4.291
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.985	1.126	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.113	1.376	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	277.701	172.596
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.836	7.395	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	270.654	171.327
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.342	21.295	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.048	1.269
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.145	63.946
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	483	169
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.502	1.647	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	888	963	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.169	1.075			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.770	1.067			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	888	963						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	613	683
Imóveis de Uso Próprio	533	575
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	533	575
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	80	107
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	59	87
Imobilizações em Curso	21	21
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	123.416	115.086

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	36,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	57,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,8%	26,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	17,5%
Margem EBIT	0,0%	18,1%
Margem EBITDA	0,1%	18,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,0%	73,0%
DC (despesas comercialização)	4,0%	4,1%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,6%
COMB	101,5%	82,6%
COMBA	100,5%	82,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	1,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	18,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	463	281
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	463	281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	463	281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.198	72.510
Capital Social / Patrimônio Social	70.198	31.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	41.391
TOTAL DO PASSIVO	123.416	115.086

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,69
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.151	668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	256	272
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	895	379
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23.476	63.447
Despesas de Comercialização	12.198	9.602
Despesas Administrativas	16.329	13.188
Resultado Financeiro Líquido	2.739	734
Receitas Financeiras	5.151	2.074
Despesas Financeiras	2.412	1.340
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.311	41.391
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.311	41.391

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	37,0%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	386,10	385,92

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

Endereço Informações Cadastrais

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

CLASSES LABORIOSAS

Registro: 34.014-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.100
Beneficiários em dez/21: 5.434

CNPJ: 61.740.791/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.150	1.711	PASSIVO CIRCULANTE	99.155	87.260	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.090	25.901
Disponível	153	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.586	54.907	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.090	25.901
Realizável	996	1.709	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.877	1.019	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.645	24.751
Aplicações Financeiras	27	25	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	445	1.150
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.029	1.019	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.848	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	231	572	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	231	572	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.073	17.502	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.644	14.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.624	34.513	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.061	14.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.012	1.874	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	583	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	334	225	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.446	11.534
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	12
Créditos Tributários e Previdenciários	97	95	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	163	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	140
Bens e Títulos a Receber	606	1.010	Comercialização sobre Operações	170	59	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	29	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.050	7.975	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.469	5.364	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	7	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	331	171	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	331	171			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.616	30.703			
Títulos e Créditos a Receber	2.320	2.320	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.282	1.247			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.367	2.291						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	782	753						

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.576	2.606
Imóveis de Uso Próprio	2.494	2.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	2.494
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	82	112
Não Hospitalares / Odontológicos	82	112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	9.200	9.687

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-347,0%	-134,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-158,9%	-50,2%
Margem EBIT	-46,3%	0,0%
Margem EBITDA	-46,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,8%	55,5%
DC (despesas comercialização)	6,2%	2,4%
DA (despesas administrativas)	51,6%	39,2%
COMB	140,7%	97,0%
COMBA	x.x.x	192,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.499,9	2.966,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101.182	81.817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79.994	66.372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79.994	66.372
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.265	15.074
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.265	15.074
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	548	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	548	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	548	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	375	371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-159.215	-146.387
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.443	7.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7.443	7.443
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-166.658	-153.830
TOTAL DO PASSIVO	41.122	22.690

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

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	32	140
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.519	1.398
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	990	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	529	1.075
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	1.970	10.286
Despesas de Comercialização	1.247	613
Despesas Administrativas	10.366	10.147
Resultado Financeiro Líquido	-22.426	-12.842
Receitas Financeiras	194	151
Despesas Financeiras	22.620	12.993
Resultado Patrimonial	147	313
Receitas Patrimoniais	141	304
Despesas Patrimoniais	-6	-9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-31.922	-13.003
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-31.922	-13.003

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,0%	26,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2177,6%	1745,4%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	51,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	307,02	618,99

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

Endereço Informações Cadastrais

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

HOSPITAL SANTA ISABEL

Registro: 32.232-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 42.704
Beneficiários em dez/21: 41.047

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.093	30.300	PASSIVO CIRCULANTE	16.602	19.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.866	15.533
Disponível	9.383	5.818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.236	2.291	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.866	15.533
Realizável	13.710	24.481	Provisões de Prêmios / Contraprestações	152	497	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.866	15.533
Aplicações Financeiras	2.265	2.174	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.265	2.174	Não Ganha - PPCNG	152	497	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.581	1.273	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.581	1.273	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.448	844	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.242	9.718
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	538	57	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.036	9.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.098	893	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	205	-17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.995	14.435	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.624	5.815
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85.364	62.791
Bens e Títulos a Receber	5.847	6.584	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.642	20.029
Despesas Antecipadas	23	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	42.208	33.587
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.433	12.343	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.830	406	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.526	2.966	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11	29	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	11	29	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	550	1.233			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.223	6.792			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.066	6.434			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	179						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.753	198						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	181	152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	176	152
Imobilizado	22.414	11.778
Imóveis de Uso Próprio	7.607	7.052
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.723	6.168
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.368	4.724
Hospitalares / Odontológicos	8.569	4.724
Não Hospitalares / Odontológicos	799	0
Imobilizações em Curso	2	2
Outras Imobilizações	5.437	0
Intangível	8	7
TOTAL DO ATIVO	49.526	42.643

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	-71,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	31,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	-5,6%
Margem EBIT	22,1%	18,8%
Margem EBITDA	22,1%	18,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,7%	62,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,7%	17,5%
COMB	79,3%	80,4%
COMBA	89,2%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,2	75,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.101	21.710
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.337	1.124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.337	1.124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	647	468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	647	468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.587	1.587
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.587	1.587
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.587	1.587
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.662	17.373
Débitos Diversos	868	1.157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.823	1.217
Capital Social / Patrimônio Social	8.792	1.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	991	991
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	991	991
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41	-864
TOTAL DO PASSIVO	49.526	42.643

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,68	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21.514	9.175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	210	103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	120	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84.517	63.579
RESULTADO BRUTO	6.264	4.926
Despesas de Comercialização	1	52
Despesas Administrativas	2.140	2.712
Resultado Financeiro Líquido	-1.863	-3.026
Receitas Financeiras	952	757
Despesas Financeiras	2.815	3.784
Resultado Patrimonial	-1.355	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1.355	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	905	-864
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	905	-864

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,3%	27,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,2%	97,1%
CE (Composição do endividamento)	41,8%	47,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	33,79	29,28

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE JAGUARA, 707 - 10º ANDAR / SALAS 101/104 - BLOCO MOZART / Bairro: CENTRO – CEP: 13.015-926 // Campinas/SP	Registro: 30.413-1	CNPJ: 02.030.246/0001-31
SAÚDE ABAS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 1.996	
	Beneficiários em dez/21: 2.082	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.780	16.144	PASSIVO CIRCULANTE	4.572	3.453	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.460	28.119
Disponível	102	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.331	3.266	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.460	28.119
Realizável	24.679	16.093	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.460	28.119
Aplicações Financeiras	24.576	15.962	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.146	3.610	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.430	12.352	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	86	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.564	18.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.741	876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.365	17.924
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.589	2.390	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	199	107
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	48	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.896	10.088
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	134
Bens e Títulos a Receber	3	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49	134
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	459	457	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	341	341	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	170	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	118	116
Imóveis de Uso Próprio	98	107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	98	107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.239	16.601

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,0%	47,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,6%	59,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	35,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,8%	27,8%
Margem EBIT	25,4%	27,9%
Margem EBITDA	25,5%	28,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,5%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,0%
COMB	77,1%	73,1%
COMBA	75,2%	72,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,6	1,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	17,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	41
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.667	13.106
Capital Social / Patrimônio Social	20.667	5.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	7.810
TOTAL DO PASSIVO	25.239	16.601

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,49	4,72
LC (Liquidez Corrente)	5,42	4,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-9	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-9	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	244	110
RESULTADO BRUTO	9.721	9.959
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.920	2.537
Resultado Financeiro Líquido	760	388
Receitas Financeiras	944	411
Despesas Financeiras	185	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.561	7.810
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.561	7.810

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,1%	21,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	98,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.219,77	1.190,05

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 211,212,213 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.034-900 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 38.254-0	CNPJ: 31.240.963/0001-96
APPAI	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 257.358	
	Beneficiários em dez/21: 257.398	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	462.509	394.531	PASSIVO CIRCULANTE	23.990	24.551	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195.584	194.106
Disponível	16.294	46.272	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.783	18.369	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	195.584	194.106
Realizável	446.214	348.259	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.482	7.614	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	195.584	194.106
Aplicações Financeiras	427.585	335.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.482	7.614	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.334	16.732	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	410.251	319.138	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.780	9.634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	17	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.780	9.634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.816	5.437	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.099	59.645
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.470	5.301	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.933	59.222
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-833	423
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	78	86	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.185	1.718	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	122.485	134.461
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	86	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102.205	90.795
Bens e Títulos a Receber	6.664	1.037	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	102.185	90.795
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.125	48.480	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.026	30.000	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	28.138	27.201	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.206	1.188			
Aplicações Livres	28.138	27.201	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.748	4.909			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.889	2.799						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.758	17.919
Imóveis de Uso Próprio	15.322	16.205
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.322	16.205
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.436	1.714
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.436	1.714
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	340	560
TOTAL DO ATIVO	513.633	443.011

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,9%	52,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,4%	37,1%
Margem EBIT	35,8%	38,8%
Margem EBITDA	36,5%	39,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	37,4%	30,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,6%	19,0%
COMB	67,0%	49,7%
COMBA	60,8%	47,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	32,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.464	34.551
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.464	34.551
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.464	34.551
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	451.179	383.908
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	451.179	383.908
TOTAL DO PASSIVO	513.633	443.011

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,95	7,18
LC (Liquidez Corrente)	19,28	16,07

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	135	5.078
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	73	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	5.036
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	119.170	119.157
RESULTADO BRUTO	105.385	101.021
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57.950	36.808
Resultado Financeiro Líquido	19.836	7.863
Receitas Financeiras	22.501	11.104
Despesas Financeiras	2.664	3.241
Resultado Patrimonial	0	-22
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	22
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	67.271	72.055
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	67.271	72.055

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,2%	13,3%
CE (Composição do endividamento)	38,4%	41,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	63,39	62,36

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

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

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

CNPJ: 60.878.576/0001-88

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	850	1.052	PASSIVO CIRCULANTE	11	63	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	6.273
Disponível	1	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	26	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	6.273
Realizável	850	1.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	6.273
Aplicações Financeiras	781	1.006	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	781	1.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8	6.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8	6.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-8	-81
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67	1.164
Bens e Títulos a Receber	69	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97	130	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	43
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	67	87
TOTAL DO ATIVO	947	1.182

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,3%	-41,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,6%	-43,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-7,8%
Margem EBIT	0,0%	-6,5%
Margem EBITDA	0,0%	-5,9%

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	244,9	1,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	936	1.119
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	792	975
TOTAL DO PASSIVO	947	1.182

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	73,98	16,69
LC (Liquidez Corrente)	73,98	16,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	67	1.164
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	89
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	59	995
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	263	1.521
Resultado Financeiro Líquido	21	29
Receitas Financeiras	32	108
Despesas Financeiras	12	79
Resultado Patrimonial	0	8
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-183	-489
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-183	-489

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,2%	5,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA DE GRUPO - DENTAL MED CENTER

Endereço Informações Cadastrais

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

DENTAL MED CENTER

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.394-1

CNPJ: 04.067.810/0001-16

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 14.767

Beneficiários em dez/21: 15.904

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.570	6.148	PASSIVO CIRCULANTE	1.417	1.053	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.202	6.732
Disponível	128	256	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	439	418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.202	6.732
Realizável	5.441	5.892	Provisões de Prêmios / Contraprestações	323	317	à Saúde	7.202	6.732
Aplicações Financeiras	4.712	5.251	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.202	6.732
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	207	200	Não Ganha - PPCNG	323	317	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.505	5.050	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	617	547	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	617	547	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	117	101	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.119	1.690
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.119	1.690
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	193	179	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.083	5.042
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Bens e Títulos a Receber	110	80	Comercialização sobre Operações	193	179	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403	126
Despesas Antecipadas	2	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	403	126
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.101	1.239	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	62	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	114			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	669	281			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	62	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA DE GRUPO - DENTAL MED CENTER

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	2
Imobilizado	3.036	1.235
Imóveis de Uso Próprio	1.563	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.563	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	634	603
Hospitalares / Odontológicos	634	603
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	153	138
Outras Imobilizações	686	494
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	8.671	7.388

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,5%	84,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	20,3%
Margem EBIT	15,7%	24,0%
Margem EBITDA	18,3%	26,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	29,4%	25,1%
DC (despesas comercialização)	15,4%	20,7%
DA (despesas administrativas)	46,2%	41,7%
COMB	91,0%	87,5%
COMBA	91,1%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	89,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	21,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23	33
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	23	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	33
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.302	4.936
Capital Social / Patrimônio Social	6.302	4.936
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	7.742	6.022

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,91	5,66
LC (Liquidez Corrente)	3,93	5,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	125	-531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	-539
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.362	5.699
Despesas de Comercialização	1.107	1.392
Despesas Administrativas	3.329	2.810
Resultado Financeiro Líquido	-6	-159
Receitas Financeiras	193	91
Despesas Financeiras	198	250
Resultado Patrimonial	9	28
Receitas Patrimoniais	9	28
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	929	1.366
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	929	1.366

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	14,7%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	96,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	38,46	37,31

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR PINHEIRO MACHADO, 446 - / Bairro: CENTRO – CEP: 84.040-310 // Ponta Grossa/PR	Registro: 40.963-4	CNPJ: 73.565.319/0001-38
PRO-SAUDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 890	
	Beneficiários em dez/21: 854	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.674	5.188	PASSIVO CIRCULANTE	989	963	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.321	7.678
Disponível	48	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	922	906	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.321	7.678
Realizável	4.626	5.128	Provisões de Prêmios / Contraprestações	229	253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.321	7.678
Aplicações Financeiras	3.907	4.361	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	229	253	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	834	805	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.073	3.556	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	718	767	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	715	747	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.930	4.987
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	692	653	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.891	4.986
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	391	2.691
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	286	294	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	34			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	26	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	31	28
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	28
Imobilizado	255	266
Imóveis de Uso Próprio	229	247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	229	247
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.961	5.482

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	30,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,1%	58,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,0%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,5%	21,7%
Margem EBIT	-5,5%	23,1%
Margem EBITDA	-5,2%	23,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,7%	65,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	14,2%
COMB	109,6%	79,2%
COMBA	107,1%	78,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.519	2.850
Capital Social / Patrimônio Social	4.519	2.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.508	3.814

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,73	5,39
LC (Liquidez Corrente)	4,73	5,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	369	2.672
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.092	1.091
Resultado Financeiro Líquido	173	84
Receitas Financeiras	315	190
Despesas Financeiras	142	105
Resultado Patrimonial	3	2
Receitas Patrimoniais	3	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-547	1.669
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-547	1.669

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,9%	17,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	713,54	722,20

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DA SAUDADE, 447 - / Bairro: CAMPOS
ELISEOS – CEP: 14.085-000 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.794-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 31.815
Beneficiários em dez/21: 36.050

CNPJ: 10.935.483/0001-70

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.734	24.674	PASSIVO CIRCULANTE	15.611	14.816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.143	84.902
Disponível	1.042	2.202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.908	13.428	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.580	85.378
Realizável	30.693	22.473	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.751	1.653	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.580	85.378
Aplicações Financeiras	25.887	19.918	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.762	14.044	Não Ganha - PPCNG	1.751	1.653	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.125	5.875	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.692	1.632	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-437	-477
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.205	1.270	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.713	2.979	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.958	65.934
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.057	5.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.637	67.879
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.387	3.065	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	321	-1.945
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	486	362	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	37	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.185	18.968
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	115	524
Créditos Tributários e Previdenciários	1.108	919	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	162
Bens e Títulos a Receber	6	3	Comercialização sobre Operações	0	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.982	3.829	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	76	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	472	391			
Títulos e Créditos a Receber	76	76	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.159	960			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	11
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	11
Imobilizado	4.833	3.665
Imóveis de Uso Próprio	2.971	2.981
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.971	2.981
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	475	560
Imobilizações em Curso	1.387	124
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	61	76
TOTAL DO ATIVO	36.717	28.503

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	-29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-4,0%
Margem EBIT	3,0%	-3,9%
Margem EBITDA	3,1%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,8%	77,7%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	8,9%	13,5%
COMB	95,8%	92,6%
COMBA	94,2%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	59,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.177	2.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.762	2.217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.762	2.217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	415	201
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	415	201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.928	11.269
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.567	-4.091
TOTAL DO PASSIVO	36.717	28.503

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	162
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-632	5.091
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.045	2.550
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.678	2.541
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.589	6.078
RESULTADO BRUTO	11.354	8.484
Despesas de Comercialização	2.022	1.230
Despesas Administrativas	8.255	11.497
Resultado Financeiro Líquido	1.625	882
Receitas Financeiras	1.689	947
Despesas Financeiras	64	65
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.704	-3.361
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.704	-3.361

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	86,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	219,21	239,79

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ALBITA, 194 - 6º ANDAR / Bairro: BAIRRO CRUZEIRO – CEP: 30.310-160 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.669-0	CNPJ: 07.781.345/0001-79
AMAGIS SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 7.367	
	Beneficiários em dez/21: 7.319	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	71.386	65.518	PASSIVO CIRCULANTE	14.368	12.123	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.590	44.791
Disponível	984	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.355	10.563	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.590	44.791
Realizável	70.402	65.510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.166	1.988	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.590	44.791
Aplicações Financeiras	58.467	51.973	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.736	8.712	Não Ganha - PPCNG	2.166	1.988	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.731	43.261	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.896	13.503	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.137	10.281	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.734	30.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.559	3.451	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.239	30.480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.616	5.121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	495	218
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	759	3.222	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.134	844	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.856	14.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	263	47
Bens e Títulos a Receber	20	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	2
Despesas Antecipadas	19	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.134	844	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.773	10.395	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.511	10.064	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10.511	10.064	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	341	232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	539	484			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	105	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	105	20
Imobilizado	130	148
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	130	143
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	5
Intangível	27	161
TOTAL DO ATIVO	82.159	75.913

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	30,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	21,4%
Margem EBIT	9,2%	22,4%
Margem EBITDA	9,4%	22,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,3%	68,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	12,5%
COMB	98,4%	81,1%
COMBA	91,3%	78,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	114,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	40,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	837	801
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	837	801
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.954	62.989
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	66.232	62.267
TOTAL DO PASSIVO	82.159	75.913

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,39	5,85
LC (Liquidez Corrente)	4,97	5,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	261	45
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	500	539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	246	211
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	182	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	158	145
RESULTADO BRUTO	6.461	13.457
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.103	5.615
Resultado Financeiro Líquido	3.606	1.733
Receitas Financeiras	3.910	2.188
Despesas Financeiras	304	455
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.965	9.575
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.965	9.575

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,5%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	93,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	529,89	506,18

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço Informações Cadastrais

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

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 73.903
Beneficiários em dez/21: 71.453

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.233	76.240	PASSIVO CIRCULANTE	13.173	18.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.897	137.478
Disponível	5.324	2.698	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.579	16.724	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.897	137.478
Realizável	57.909	73.542	Provisões de Prêmios / Contraprestações	726	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	147.623	137.478
Aplicações Financeiras	35.357	49.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-726	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.053	18.636	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.304	30.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	726	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.356	22.979	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.055	19.447	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	749	810	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	152.151	115.749
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.894	10.758	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	149.095	116.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.211	5.155	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.056	-836
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.301	3.532	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	177	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5.254	21.729
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	292	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.484	10.292
Bens e Títulos a Receber	1.186	1.235	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	177	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.429	7.576	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.581	6.750	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	832	506			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	723	737			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.452	6.750						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	129	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.754	750
Imóveis de Uso Próprio	1.564	642
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.564	642
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	191	108
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	94	76
TOTAL DO ATIVO	72.662	83.816

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,5%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,0%	30,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,0%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,7%	13,5%
Margem EBIT	-3,9%	14,4%
Margem EBITDA	-3,8%	14,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	103,6%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,2%
COMB	111,6%	92,4%
COMBA	110,2%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	65,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	37,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.032	5.277
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	372	358
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	372	358
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.680	1.748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.680	1.748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.980	3.171
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.458	60.397
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.870	55.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.870	55.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.939	0
TOTAL DO PASSIVO	72.662	83.816

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,69	3,54
LC (Liquidez Corrente)	4,80	4,20

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.484	10.292
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.906	1.662
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.539	1.216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	127	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	241	447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.353	1.495
RESULTADO BRUTO	2.971	28.863
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.845	11.262
Resultado Financeiro Líquido	1.934	915
Receitas Financeiras	3.166	2.193
Despesas Financeiras	1.231	1.278
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.939	18.516
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.939	18.516

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	77,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	170,80	154,33

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

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

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.795-5

CNPJ: 07.945.024/0001-62

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/20: 4.742

Beneficiários em dez/21: 4.763

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	72.073	61.733
Disponível	6.096	6.020
Realizável	65.977	55.714
Aplicações Financeiras	65.249	55.089
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.806	5.094
Aplicações Livres	58.443	49.995
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	667	579
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	667	579
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	57	42
Despesas Antecipadas	5	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.755	11.182
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	6.080	5.429
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.359	4.794
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	835	669
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.525	4.125
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	25	25
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	284	256
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	412	354
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.290	36.238
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.290	36.238
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.290	36.238
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.781	18.157
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.381	17.771
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	399	386
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.510	18.082
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	6.646
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	10.712	11.138
Imóveis de Uso Próprio	10.504	10.879
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.504	10.879
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	208	259
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	82.828	72.915

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	65,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	54,2%
Margem EBIT	24,0%	54,4%
Margem EBITDA	25,2%	55,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,6%	50,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	14,7%
COMB	80,7%	64,8%
COMBA	75,5%	62,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	5,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	13,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.747	67.486
Capital Social / Patrimônio Social	76.747	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	56.566
TOTAL DO PASSIVO	82.828	72.915

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	11,85	11,37
LC (Liquidez Corrente)	11,85	11,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	6.646
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.420	1.087
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.404	1.084
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.090	23.640
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.920	5.331
Resultado Financeiro Líquido	2.701	1.157
Receitas Financeiras	2.874	1.227
Despesas Financeiras	173	70
Resultado Patrimonial	391	181
Receitas Patrimoniais	391	181
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.262	19.648
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.262	19.648

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	688,58	641,71

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 162.510

Beneficiários em dez/21: 170.409

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	117.084	200.545	PASSIVO CIRCULANTE	138.231	125.085	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	678.762	614.081
Disponível	5.869	297	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.915	75.878	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	678.762	614.081
Realizável	111.215	200.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28.024	28.096	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	678.762	614.081
Aplicações Financeiras	78.763	157.900	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.996	50.044	Não Ganha - PPCNG	28.024	28.096	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.767	107.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.874	25.502	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.506	9.714	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.265	6.482	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	556.262	403.242
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.064	28.052	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	556.950	405.744
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.561	13.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-688	-2.503
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	369	15.788	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	60	54	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.444	2.587	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	122.500	210.839
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	58	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.617	5.183
Créditos Tributários e Previdenciários	2.216	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.585	1.233	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.514	16.824
Bens e Títulos a Receber	17.704	16.123	Comercialização sobre Operações	781	1.343	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.210	7.311
Despesas Antecipadas	597	668	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	1.739
ATIVO NÃO CIRCULANTE	286.961	200.262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.219	5.976	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.041	5.899			
Títulos e Créditos a Receber	11.177	614	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.469	3.204			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	35.362	37.517			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.667	5.361						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.375	0						

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	266.742	194.287
Imóveis de Uso Próprio	172.061	110.851
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	87.200	90.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	84.861	20.563
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37.689	27.194
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	27.405	19.149
Imobilizações em Curso	10.283	8.045
Outras Imobilizações	30.221	31.200
Intangível	26.772	25.042
	0	0
TOTAL DO ATIVO	404.045	400.807

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,7%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,0%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,8%	9,3%
Margem EBIT	-4,3%	10,8%
Margem EBITDA	-4,2%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,0%	65,7%
DC (despesas comercialização)	4,1%	6,4%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,4%
COMB	96,8%	82,4%
COMBA	95,7%	81,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	36,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.659	18.334
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.340	6.561
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.340	6.561
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.558	7.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.558	7.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.606	3.525
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.606	3.525
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.551	644
Débitos Diversos	1.604	67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	218.155	257.389
Capital Social / Patrimônio Social	257.389	200.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-39.234	57.106
TOTAL DO PASSIVO	404.045	400.807

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,74	1,44
LC (Liquidez Corrente)	0,85	1,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12.304	7.774
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.462	17.946
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.667	2.766
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.773	2.190
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.022	12.990
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	69.704	61.283
RESULTADO BRUTO	53.465	153.617
Despesas de Comercialização	27.980	39.007
Despesas Administrativas	72.678	63.715
Resultado Financeiro Líquido	7.980	6.237
Receitas Financeiras	17.804	15.622
Despesas Financeiras	9.824	9.385
Resultado Patrimonial	-22	-27
Receitas Patrimoniais	0	85
Despesas Patrimoniais	22	112
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-39.234	57.106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-39.234	57.106

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,0%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	74,4%	87,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	333,31	350,90

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.232-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.088
Beneficiários em dez/21: 7.825

CNPJ: 35.657.268/0001-85

LEVMEDE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.685	1.158	PASSIVO CIRCULANTE	2.038	239	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.544	217
Disponível	38	96	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.633	77	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.668	222
Realizável	2.647	1.062	Provisões de Prêmios / Contraprestações	771	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.347	222
Aplicações Financeiras	2.100	1.030	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-679	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.100	25	Não Ganha - PPCNG	92	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.005	Provisão de Insuficiência de Prêmios	679	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-4
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	105	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.888	187
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	408	58	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.452	169
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	455	19	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	436	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	657	30
Despesas Diferidas	339	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	28	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	938	983	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	265	121			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	7						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	873	932
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	276	264
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	276	264
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	597	668
	42	43
TOTAL DO ATIVO	3.623	2.141

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-58,5%	-53,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-133,7%	-60,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-46,6%	-526,8%
Margem EBIT	-46,4%	-525,6%
Margem EBITDA	-43,9%	-517,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,6%	86,3%
DC (despesas comercialização)	4,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	53,7%	540,0%
COMB	144,0%	627,8%
COMBA	143,0%	621,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	112,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.585	1.902
Capital Social / Patrimônio Social	3.704	3.047
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.119	-1.145
TOTAL DO PASSIVO	3.623	2.141

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	4,88
LC (Liquidez Corrente)	1,32	4,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	148	0
RESULTADO BRUTO	506	30
Despesas de Comercialização	215	3
Despesas Administrativas	2.442	1.173
Resultado Financeiro Líquido	33	2
Receitas Financeiras	46	5
Despesas Financeiras	12	3
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.119	-1.145
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.119	-1.145

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	43,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	11,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	63,60	21,61

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.671
Beneficiários em dez/21: 10.636

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.740	7.341	PASSIVO CIRCULANTE	419	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.557	27.734
Disponível	1.924	531	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	148	96	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.607	27.766
Realizável	5.816	6.811	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.607	27.766
Aplicações Financeiras	5.771	6.805	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	152	147	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.619	6.658	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	-33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	77	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.248	26.163
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.149	26.163
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	99	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.309	1.571
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	19
Bens e Títulos a Receber	38	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33	19
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	206	86	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	71			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	173	120			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	187	69
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	69
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	63	0
Intangível	4	2
TOTAL DO ATIVO	7.946	7.428

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,9%	94,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,8%	4,3%
COMB	98,7%	98,6%
COMBA	98,1%	98,0%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.527	7.140
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.072	3.722
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.072	3.722
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	387	350
TOTAL DO PASSIVO	7.946	7.428

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	18,47	25,51
LC (Liquidez Corrente)	18,47	25,51

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	423	310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	423	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.919	1.281
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.812	1.185
Resultado Financeiro Líquido	239	177
Receitas Financeiras	283	178
Despesas Financeiras	44	0
Resultado Patrimonial	41	77
Receitas Patrimoniais	41	77
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	387	350
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	387	350

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,3%	3,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	291,33	297,90

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPIRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

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

ASPBMES

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

CNPJ: 01.711.582/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.368	6.277	PASSIVO CIRCULANTE	11.193	17.294	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.856	15.779	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	6.367	6.276	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	6.221	6.100	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.221	6.100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.021	4.196	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.836	11.583	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.373	412
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.373	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.373	-412
Créditos Tributários e Previdenciários	11	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	169	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.797	2.297
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.374	5.407	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	1.484
Realizável a Longo Prazo	369	369	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	281	50	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	281	50			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	404			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	1.061			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	369	369						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPÍRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	55	52
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.949	4.986
Imóveis de Uso Próprio	4.934	4.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.934	4.944
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16	41
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	16	41
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.742	11.683

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,1%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-105,2%	-13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	982,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.423,5	14.339,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	322	1.019
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	643
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	322	376
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.360	-7.672
Capital Social / Patrimônio Social	301	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.662	-7.973
TOTAL DO PASSIVO	7.156	10.641

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,59	0,36
LC (Liquidez Corrente)	0,57	0,36

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.797	813
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.424	1.884
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.090	914
Resultado Financeiro Líquido	251	69
Receitas Financeiras	255	129
Despesas Financeiras	5	60
Resultado Patrimonial	1	3
Receitas Patrimoniais	1	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.587	1.042
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.587	1.042

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,2%	42,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,1%	156,7%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	94,4%

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

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

Endereço Informações Cadastrais

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

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Registro: 36.078-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.043
Beneficiários em dez/21: 1.057

CNPJ: 59.007.799/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.110	7.051	PASSIVO CIRCULANTE	685	645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.963	7.685
Disponível	80	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	433	423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.963	7.685
Realizável	7.030	7.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.963	7.685
Aplicações Financeiras	6.844	6.843	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	808	779	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.036	6.064	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	27	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.633	5.743
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	403	407	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.633	5.743
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	108	107	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	330	1.943
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	37
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.325	1.241
Bens e Títulos a Receber	55	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.325	1.241
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197	184	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	95			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	126	126			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	10
Imobilizado	177	174
Imóveis de Uso Próprio	127	137
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	127	137
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	50	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.307	7.235

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	25,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	38,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	21,9%
Margem EBIT	0,4%	22,0%
Margem EBITDA	0,6%	22,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,9%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,9%	18,6%
COMB	115,7%	93,3%
COMBA	113,0%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	26,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.622	6.590
Capital Social / Patrimônio Social	4.070	4.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.552	2.520
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.552	2.520
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	7.307	7.235

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	10,38	10,93
LC (Liquidez Corrente)	10,38	10,93

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	268	229
RESULTADO BRUTO	1.413	2.978
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.583	1.428
Resultado Financeiro Líquido	192	137
Receitas Financeiras	192	142
Despesas Financeiras	0	6
Resultado Patrimonial	10	0
Receitas Patrimoniais	10	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32	1.687
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32	1.687

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

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	626,00	615,23

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

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

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Registro: 41.753-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 73.486
Beneficiários em dez/21: 77.421

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	99.631	82.000	PASSIVO CIRCULANTE	30.352	29.520	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	327.894	296.900
Disponível	2.695	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.050	20.180	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	332.681	299.723
Realizável	96.936	81.761	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.171	1.254	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	332.681	299.723
Aplicações Financeiras	87.692	58.899	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.453	16.456	Não Ganha - PPCNG	1.171	1.254	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	66.239	42.443	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.055	18.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.787	-2.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.989	12.307	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.799	3.956	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	252.089	226.616
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.024	10.633	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	251.371	228.041
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.056	4.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	718	-1.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	5.960	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	300	119	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	75.804	70.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	300	114	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	324	230
Créditos Tributários e Previdenciários	0	496	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.187	4.091	Comercialização sobre Operações	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.928	31.997	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.395	27.320	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	900	671	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.638	1.333			
Títulos e Créditos a Receber	3.740	4.400	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.063	3.253			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	401	3.964			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.413	9.331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.042	13.389						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.602	931
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.602	931
Imobilizado	3.931	3.746
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.931	3.746
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.931	3.746
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	132.560	113.997

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	0,4%
Margem EBIT	2,4%	2,7%
Margem EBITDA	2,6%	3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,9%	76,3%
DC (despesas comercialização)	5,5%	6,6%
DA (despesas administrativas)	13,3%	12,8%
COMB	95,7%	95,8%
COMBA	95,1%	95,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	23,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.429	20.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	333
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	333
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	288	288
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	288	288
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	322
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	184	322
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.956	17.956
Débitos Diversos	0	1.167
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.779	64.411
Capital Social / Patrimônio Social	26.903	17.403
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	102	102
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	47.774	46.906
TOTAL DO PASSIVO	132.560	113.997

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,20
LC (Liquidez Corrente)	3,28	2,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.881	11.477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.731	2.436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	281	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.869	9.041
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.085	268
RESULTADO BRUTO	60.162	58.769
Despesas de Comercialização	18.104	19.711
Despesas Administrativas	43.754	37.971
Resultado Financeiro Líquido	2.322	-5
Receitas Financeiras	9.360	6.657
Despesas Financeiras	7.038	6.662
Resultado Patrimonial	242	231
Receitas Patrimoniais	242	231
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	868	1.312
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	868	1.312

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	43,5%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	59,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	353,56	341,43

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARTUR VITAL DA SILVA, 58 - / Bairro:
GRUTA DE LOURDES – CEP: 57.052-260 //
Maceió/AL

Registro: 39.353-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.177
Beneficiários em dez/21: 3.182

CNPJ: 12.317.012/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.617	8.131	PASSIVO CIRCULANTE	4.557	2.648	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.629	24.476
Disponível	35	340	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.992	2.208	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.629	24.476
Realizável	10.582	7.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.629	24.476
Aplicações Financeiras	5.200	4.868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.351	3.225	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.849	1.643	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.310	2.716	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.293	2.716	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.231	26.044
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.959	2.189	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.216	26.044
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	16	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.397	-1.567
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91	48
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	910	948
Bens e Títulos a Receber	2.050	156	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	210
Despesas Antecipadas	21	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.982	1.817	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1.458	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.458	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	221			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.826	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	531	219			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.904	359
Imóveis de Uso Próprio	3.747	257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.747	257
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	157	103
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	157	103
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	77	0
TOTAL DO ATIVO	14.599	9.949

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	-40,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	-60,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	-3,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	-16,4%
Margem EBIT	8,8%	-16,1%
Margem EBITDA	8,9%	-16,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,2%	106,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,5%
COMB	104,3%	119,9%
COMBA	103,5%	119,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	44,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	30,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	765	631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	91	620
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	91	620
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	674	0
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.277	6.670
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	612	612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	612	612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.665	6.058
TOTAL DO PASSIVO	14.599	9.949

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,92
LC (Liquidez Corrente)	2,33	3,07

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	910	738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.383	-788
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.717	3.315
Resultado Financeiro Líquido	241	95
Receitas Financeiras	328	174
Despesas Financeiras	87	79
Resultado Patrimonial	2.700	0
Receitas Patrimoniais	2.700	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.607	-4.008
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.607	-4.008

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,7%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	80,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	800,88	650,00

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CRUZ, S/N - HOSPITAL MANOEL
NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP:
45.603-305 // Itabuna/BA

PLANSUL

Registro: 42.000-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 13.384
Beneficiários em dez/21: 12.651

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.753	22.916	PASSIVO CIRCULANTE	8.991	10.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.748	35.514
Disponível	1.228	10.996	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.196	5.483	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.748	35.514
Realizável	14.525	11.920	Provisões de Prêmios / Contraprestações	868	1.447	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.748	35.514
Aplicações Financeiras	12.710	5.660	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.928	5.660	Não Ganha - PPCNG	868	1.447	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.782	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.465	1.711	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.375	1.635	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	449	179	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.894	20.700
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.962	810	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.024	20.341
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.917	3.047	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	870	359
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	76	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	119	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.854	14.814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	402
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	114	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Bens e Títulos a Receber	341	4.548	Comercialização sobre Operações	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.364	1.255	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.735	14	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	6.718	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	6.718	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4.257			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.680	377			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	72	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	72	28
Imobilizado	8.535	1.035
Imóveis de Uso Próprio	5.692	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.692	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	64	72
Não Hospitalares / Odontológicos	570	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.209	946
Intangível	23	178
TOTAL DO ATIVO	31.117	24.171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	52,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	34,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	19,2%
Margem EBIT	11,3%	19,4%
Margem EBITDA	11,9%	20,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,9%	58,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,6%	14,8%
COMB	82,8%	74,4%
COMBA	83,8%	73,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	17,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.963	770
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	357	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	357	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	225	145
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	225	145
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.744	0
Débitos Diversos	637	624
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.163	13.052
Capital Social / Patrimônio Social	13.052	6.234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.111	6.818
TOTAL DO PASSIVO	31.117	24.171

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,75	2,21

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.492	2.999
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	638	649
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.853	2.350
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	8.384	12.223
Despesas de Comercialização	520	457
Despesas Administrativas	4.327	5.249
Resultado Financeiro Líquido	-496	290
Receitas Financeiras	980	368
Despesas Financeiras	1.476	78
Resultado Patrimonial	70	10
Receitas Patrimoniais	70	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.111	6.818
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.111	6.818

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	60,1%	93,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	269,13	237,16

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11.075-260 //
Santos/SP

PLANO SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.802-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 81.435
Beneficiários em dez/21: 86.061

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	54.565	48.976	PASSIVO CIRCULANTE	34.962	34.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	325.133	310.119
Disponível	6.934	1.808	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.425	28.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	326.963	311.814
Realizável	47.631	47.168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.277	6.266	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	323.227	310.078
Aplicações Financeiras	26.020	29.928	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.277	6.266	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.736	1.737
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.943	24.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77	4.939	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.894	3.985	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.072	2.251	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.829	-1.695
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.894	3.387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.870	12.722	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	251.607	254.717
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.206	6.803	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	251.467	253.207
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	1.510
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	598	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.390	728	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.526	55.403
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	537	172	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	173	152	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	741	556	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.695	4.600
Bens e Títulos a Receber	12.495	13.079	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	49	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.567	40.188	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.184	13.678	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.703	1.501			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	1.118			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.421	3.003			
Títulos e Créditos a Receber	4.893	13.209	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	291	469						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	112	93
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	112	93
Imobilizado	41.260	26.391
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.487	1.510
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39.773	24.880
Intangível	11	27
TOTAL DO ATIVO	101.132	89.165

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	0,1%
Margem EBIT	4,6%	0,7%
Margem EBITDA	4,7%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,4%	82,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	13,3%	12,3%
COMB	93,1%	97,0%
COMBA	93,3%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	4,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	24,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.412	3.140
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.918	2.192
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.918	2.192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	291	469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	291	469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	203	479
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.758	51.633
Capital Social / Patrimônio Social	51.574	51.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.183	58
TOTAL DO PASSIVO	101.132	89.165

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.695	4.600
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.250	8.739
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.233	8.732
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.244	5.220
RESULTADO BRUTO	63.727	46.043
Despesas de Comercialização	8.159	7.974
Despesas Administrativas	43.085	38.237
Resultado Financeiro Líquido	-509	423
Receitas Financeiras	2.392	2.374
Despesas Financeiras	2.901	1.951
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.974	255
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.974	255

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,8%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	91,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	315,20	323,08

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 4843 - /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.401-002 //
São Paulo/SP

Registro: 31.763-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 19.390
Beneficiários em dez/21: 19.599

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	149.417	145.374	PASSIVO CIRCULANTE	28.472	28.375	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	259.187	253.482
Disponível	274	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.862	20.068	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	259.187	253.482
Realizável	149.143	145.159	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	259.187	253.482
Aplicações Financeiras	116.525	117.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.499	20.546	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	94.026	96.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.219	19.924	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.443	16.688	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	252.994	232.705
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.711	19.924	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	252.871	232.705
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.723	2.825	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	123	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.053	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.543	1.584	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.193	20.777
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.606	3.209
Créditos Tributários e Previdenciários	915	1.742	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39.316	38.456
Bens e Títulos a Receber	5.472	6.090	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.815	34.816	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.518	1.562	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.030	3.233	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.072	61	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.072	61	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	695	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.043	1.053			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.022	5.671			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.958	2.478						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.265	3.303
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.265	3.303
Imobilizado	27.267	28.009
Imóveis de Uso Próprio	22.698	22.987
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.698	22.987
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.227	2.694
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.227	2.694
Imobilizações em Curso	1.942	1.859
Outras Imobilizações	401	470
Intangível	253	271
TOTAL DO ATIVO	184.233	180.190

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	5,3%
Margem EBIT	1,9%	5,4%
Margem EBITDA	2,8%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,6%	91,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,6%
COMB	109,2%	104,4%
COMBA	107,3%	103,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	31,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.868	2.783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	751	809
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	751	809
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.117	1.974
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153.893	149.031
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	149.604	135.542
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.410	9.120
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	140.194	126.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.121	13.321
TOTAL DO PASSIVO	184.233	180.190

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,06	4,77
LC (Liquidez Corrente)	5,25	5,12

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39.316	38.456
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.086	16.013
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.156	16.826
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.189	-1.823
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.120	1.010
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.958	3.985
RESULTADO BRUTO	29.071	42.445
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	30.132	31.844
Resultado Financeiro Líquido	4.566	2.371
Receitas Financeiras	5.307	2.726
Despesas Financeiras	741	355
Resultado Patrimonial	616	348
Receitas Patrimoniais	678	423
Despesas Patrimoniais	62	75
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.121	13.321
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.121	13.321

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,5%	17,3%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	91,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.099,63	1.086,77

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - 25º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-004 // Rio de
Janeiro/RJ

AFRERJ

Registro: 38.718-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 661
Beneficiários em dez/21: 637

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.688	11.150	PASSIVO CIRCULANTE	2.397	2.573	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.243	26.805
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.075	2.210	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.243	26.805
Realizável	9.687	11.149	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.243	26.805
Aplicações Financeiras	6.339	8.359	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.339	8.359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.973	2.386	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.940	2.367	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.885	25.217
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.074	2.208	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.885	25.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	118	143	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-642	1.588
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	31
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.478	4.518
Bens e Títulos a Receber	258	261	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	594	617	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	55	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	218	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	55						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	361	390
Imóveis de Uso Próprio	236	254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	236	254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	124	136
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	124	136
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	161	172
TOTAL DO ATIVO	10.283	11.766

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,7%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,6%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	4,9%
Margem EBIT	-5,1%	5,3%
Margem EBITDA	-4,6%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,6%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,7%	17,4%
COMB	123,4%	111,5%
COMBA	122,5%	111,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	31,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.886	9.194
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.340	8.360
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.340	8.360
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.546	834
TOTAL DO PASSIVO	10.283	11.766

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,07	4,36
LC (Liquidez Corrente)	4,04	4,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.477	4.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	361	251
RESULTADO BRUTO	3.496	5.883
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.023	4.664
Resultado Financeiro Líquido	170	33
Receitas Financeiras	242	140
Despesas Financeiras	72	108
Resultado Patrimonial	50	54
Receitas Patrimoniais	50	54
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.308	1.305
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.308	1.305

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	21,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	3.141,87	3.256,19

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO HENRIQUES, 45 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.010-690 // João Pessoa/PB

AFRAFEP - SAUDE

Registro: 33.028-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 4.014
Beneficiários em dez/21: 4.123

CNPJ: 09.306.242/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.947	12.985	PASSIVO CIRCULANTE	5.370	4.975	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.644	33.135
Disponível	2.282	2.083	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.491	2.444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.644	33.135
Realizável	9.665	10.902	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.644	33.135
Aplicações Financeiras	5.177	6.455	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.177	6.455	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.577	1.137	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.577	1.137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.458	25.491
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.452	2.399	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.437	25.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	21	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.186	7.644
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	29
Créditos Tributários e Previdenciários	17	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Bens e Títulos a Receber	2.893	3.309	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.349	2.896	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	486	1.276	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	249	249	Provisões	37	37	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	249	249	Provisões para Ações Judiciais	37	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	360			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.498	2.123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	237	1.027						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	321
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	268	321
Imobilizado	1.595	1.300
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	619	566
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	443	376
Imobilizações em Curso	176	191
Outras Imobilizações	433	213
Intangível	96	72
TOTAL DO ATIVO	14.296	15.881

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,3%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,1%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,2%	6,9%
Margem EBIT	-4,2%	8,0%
Margem EBITDA	-4,0%	8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,4%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,7%	20,9%
COMB	108,2%	97,9%
COMBA	107,8%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	34,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.864	10.906
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.473	2.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.473	2.473
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.899	7.941
TOTAL DO PASSIVO	14.296	15.881

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,61

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.086	813
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	496	582
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	723	475
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-229	-326
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	162	174
RESULTADO BRUTO	2.959	6.691
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.431	6.933
Resultado Financeiro Líquido	123	36
Receitas Financeiras	509	384
Despesas Financeiras	385	348
Resultado Patrimonial	2.302	2.498
Receitas Patrimoniais	2.311	2.525
Despesas Patrimoniais	9	27
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.047	2.292
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.047	2.292

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	31,3%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	798,37	712,20

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

Endereço Informações Cadastrais

AV. ADÉLIA FRANCO, 3035 - / Bairro: DIA – CEP:
49.048-010 // Aracaju/SE

ASSEC

Registro: 38.470-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.552
Beneficiários em dez/21: 3.572

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.138	11.998	PASSIVO CIRCULANTE	7.214	3.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.597	27.020
Disponível	41	167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.141	3.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.597	27.020
Realizável	12.097	11.830	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.461	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.597	27.020
Aplicações Financeiras	10.999	10.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.843	3.709	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.156	6.575	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.461	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	897	742	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	577	483	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	66	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.511	21.180
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.262	1.299	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.753	20.662
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.376	2.297	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.758	517
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	320	259	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.086	5.841
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	72
Bens e Títulos a Receber	201	805	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.475	1.472	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	54			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.475	1.472
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	251	248
Hospitalares / Odontológicos	123	123
Não Hospitalares / Odontológicos	128	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.613	13.470

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,6%	28,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,4%	38,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,9%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,6%	14,0%
Margem EBIT	-12,4%	14,1%
Margem EBITDA	-12,4%	14,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,9%	78,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,3%
COMB	105,3%	87,7%
COMBA	103,6%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	23,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.399	9.754
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.252	8.606
TOTAL DO PASSIVO	13.613	13.470

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,68	3,23
LC (Liquidez Corrente)	1,68	3,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	75	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.462	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.462	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.301	5.913
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.492	2.514
Resultado Financeiro Líquido	439	384
Receitas Financeiras	503	411
Despesas Financeiras	64	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.354	3.783
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.354	3.783

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	27,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	620,50	682,13

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 155 - CONJ.1010 / Bairro:
CENTRO – CEP: 90.010-140 // Porto Alegre/RS

AFISVEC - SAÚDE

Registro: 38.263-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 590
Beneficiários em dez/21: 559

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.592	9.731	PASSIVO CIRCULANTE	584	1.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.163	2.924
Disponível	1.151	1.457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	149	947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.163	2.924
Realizável	6.441	8.274	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.163	2.924
Aplicações Financeiras	3.414	4.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.414	4.870	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	252	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.967	2.618
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	148	944	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.967	2.618
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	246	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	50	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	196	307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	42	50	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	38
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.930	3.142	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.470	3.174	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	357	360			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2						

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.458	3.160
Imóveis de Uso Próprio	4.061	2.780
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.061	2.780
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	397	380
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	11
TOTAL DO ATIVO	12.062	12.906

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,0%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	25,9%
Margem EBIT	-1,1%	26,3%
Margem EBITDA	-1,1%	26,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,8%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,4%	4,5%
COMB	98,2%	94,0%
COMBA	94,4%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	130,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.518	4.507
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.489	4.495
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.014	6.257
Capital Social / Patrimônio Social	2.679	2.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.335	3.324
TOTAL DO PASSIVO	12.115	12.149

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,65
LC (Liquidez Corrente)	13,01	7,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	521	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	522	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-283	333
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	139	132
Resultado Financeiro Líquido	126	61
Receitas Financeiras	144	75
Despesas Financeiras	18	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-296	262
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53	756

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,0%	24,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	11,4%	23,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	470,69	406,18

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço Informações Cadastrais

RUA 83, 218 - QUADRA F-15, LOTE 26 / Bairro:
SETOR SUL – CEP: 74.083-020 // Goiânia/GO

Registro: 30.675-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.590
Beneficiários em dez/21: 6.655

CNPJ: 00.299.149/0001-13

AFFEGO-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.172	18.293	PASSIVO CIRCULANTE	6.755	5.418	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.911	29.885
Disponível	794	2.994	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.008	3.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.911	29.885
Realizável	17.378	15.300	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.911	29.885
Aplicações Financeiras	15.530	13.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.124	4.945	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.407	8.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.394	1.102	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.089	949	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	58	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.964	21.889
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.950	3.851	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.964	21.889
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	306	153	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	66	48	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.947	7.996
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Créditos Tributários e Previdenciários	31	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.674	637
Bens e Títulos a Receber	312	409	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	782	584
Despesas Antecipadas	44	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.603	8.894	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	61	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	96	91	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	448	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.202	1.141			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	8.358	8.594
Imóveis de Uso Próprio	6.704	6.895
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.704	6.895
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.221	1.312
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	11
Imobilizações em Curso	1.212	1.301
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	432	387
	58	56
TOTAL DO ATIVO	26.775	27.188

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	12,4%
Margem EBIT	-1,8%	12,7%
Margem EBITDA	-1,5%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,6%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	16,3%
COMB	105,0%	89,6%
COMBA	103,0%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	63,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.862	2.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.862	1.124
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.862	1.124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.827
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.158	18.819
Capital Social / Patrimônio Social	784	4.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.035	10.829
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.035	10.829
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-661	3.709
TOTAL DO PASSIVO	26.775	27.188

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,69	3,38

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	70	52
Outras Receitas Operacionais	1.821	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.034	320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	933	150
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	170
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.207	757
RESULTADO BRUTO	4.381	7.558
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.551	4.881
Resultado Financeiro Líquido	621	275
Receitas Financeiras	706	358
Despesas Financeiras	85	83
Resultado Patrimonial	0	38
Receitas Patrimoniais	0	38
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-549	2.989
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-661	3.709

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,2%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	30,8%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	64,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	399,35	375,63

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCO DE SÁ, 812 - 1º ANDAR / Bairro:
SÃO FRANCISCO – CEP: 69.079-210 //
Manaus/AM
AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 806
Beneficiários em dez/21: 800

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.965	7.998	PASSIVO CIRCULANTE	1.077	1.170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.375	6.789
Disponível	338	792	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	442	572	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.375	6.789
Realizável	6.627	7.206	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.375	6.789
Aplicações Financeiras	4.939	5.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	437	421	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.502	5.444	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.626	1.023	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.355	806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.065	5.855
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	441	569	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.065	5.855
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	271	218	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-689	934
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	14
Bens e Títulos a Receber	62	318	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.380	2.392	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	521	516			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	355	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	355	306
Imobilizado	2.025	2.085
Imóveis de Uso Próprio	1.803	1.879
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.803	1.879
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	146
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	165	146
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	56	59
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	9.345	10.391

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,5%	-4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,4%	-4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,8%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,1%	-6,4%
Margem EBIT	-24,1%	-5,0%
Margem EBITDA	-24,0%	-4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	108,2%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	17,1%
COMB	123,5%	103,4%
COMBA	121,6%	102,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	72,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	35,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.268	9.221
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.004	7.956
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.004	7.956
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.345	10.391

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,47	6,84
LC (Liquidez Corrente)	6,47	6,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8	14
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	137	312
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	27	20
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-818	636
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.281	1.162
Resultado Financeiro Líquido	132	79
Receitas Financeiras	213	177
Despesas Financeiras	81	98
Resultado Patrimonial	76	0
Receitas Patrimoniais	76	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.890	-447
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.103	-434

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,5%	11,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	868,09	711,65

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS ANDRADAS, 846 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 90.020-006 // Porto Alegre/RS

AFPERGS

Registro: 41.759-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 48.471
Beneficiários em dez/21: 46.226

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.821	52.923	PASSIVO CIRCULANTE	53.043	45.243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.921	71.104
Disponível	113	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.525	22.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.921	71.104
Realizável	51.708	52.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.850	4.479	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.813	71.104
Aplicações Financeiras	40.742	25.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.892	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.046	20.719	Não Ganha - PPCNG	1.958	4.479	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.696	4.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.892	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.823	4.745	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.816	4.700	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.605	8.608	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.830	51.124
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.675	6.350	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.949	53.902
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.394	3.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.880	-2.778
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	45	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.780	5.637	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.092	19.980
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	51
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	83	34	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.958	67.180
Bens e Títulos a Receber	2.186	3.960	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	60.730	65.880
Despesas Antecipadas	176	12.808	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	169	139
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	272.468	271.199	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.662	2.076	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	712	557	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.607	1.479	Provisões	137	391	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.607	1.479	Provisões para Ações Judiciais	137	391			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	925	1.043			
Títulos e Créditos a Receber	7.572	147	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.137	15.800			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.526	4.468			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	483	450						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	6.450
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	4.500
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	4.500
Outros Investimentos	0	1.950
Imobilizado	261.806	262.673
Imóveis de Uso Próprio	8.916	9.132
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.916	9.132
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.411	2.574
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.411	2.574
Imobilizações em Curso	230.228	230.228
Outras Imobilizações	20.251	20.739
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	324.289	324.122

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,2%	98,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,6%	44,0%
Margem EBIT	36,0%	67,1%
Margem EBITDA	37,4%	68,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	98,3%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	32,2%	35,4%
COMB	130,6%	107,4%
COMBA	141,4%	134,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	148,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,1	144,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.713	59.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.992	5.559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.992	5.559
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.528	1.669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.528	1.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.194	49.969
Débitos Diversos	0	2.368
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	221.682	188.021
Capital Social / Patrimônio Social	217.824	186.476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.433	1.489
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.433	1.489
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.424	56
TOTAL DO PASSIVO	307.438	292.829

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,52
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,17

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	59	1.161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.807	4.992
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	249	201
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.558	4.791
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.947	12.205
RESULTADO BRUTO	42.346	70.014
Despesas de Comercialização	80	77
Despesas Administrativas	21.215	25.149
Resultado Financeiro Líquido	-5.033	-14.403
Receitas Financeiras	1.841	2.045
Despesas Financeiras	6.874	16.448
Resultado Patrimonial	832	907
Receitas Patrimoniais	832	914
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.851	31.293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.851	31.293

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	80,7%	81,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	32,3%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	43,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	118,47	120,51

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CESAR ZAMA, 136 - / Bairro: BARRA – CEP:
40.140-030 // Salvador/BA

APUB SAÚDE

Registro: 34.312-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.278
Beneficiários em dez/21: 2.275

CNPJ: 13.100.755/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.154	7.717	PASSIVO CIRCULANTE	12.302	10.498	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.420	28.588
Disponível	90	344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.417	7.684	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.420	28.588
Realizável	12.064	7.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	876	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.296	28.588
Aplicações Financeiras	11.973	7.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-876	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.736	6.943	Não Ganha - PPCNG	0	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.237	318	Provisão de Insuficiência de Prêmios	876	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	105	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	69	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	420	580	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.334	28.697
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.158	4.242	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.241	28.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.963	2.861	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	93	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	36	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.086	-109
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	227	195
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.021	777
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.021	777
Despesas Antecipadas	0	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	347	65	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	326	53	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117	88	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	53	52	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	53	52	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.393	2.319			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	372	407			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	273	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.501	7.782

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,2%	-47,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	377,4%	105,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,5%	0,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	-13,0%
Margem EBIT	-5,4%	-11,2%
Margem EBITDA	-5,3%	-11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,4%	100,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,2%
COMB	108,6%	112,6%
COMBA	108,1%	113,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	63,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	701	810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	228	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	228	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	241	149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	241	149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	232	454
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	232	454
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	232	454
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-502	-3.525
Capital Social / Patrimônio Social	16.097	11.178
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.600	-14.703
TOTAL DO PASSIVO	12.501	7.782

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	0,69
LC (Liquidez Corrente)	0,99	0,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	222	204
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	215	204
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	446	602
RESULTADO BRUTO	1.666	57
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.713	3.495
Resultado Financeiro Líquido	151	-269
Receitas Financeiras	418	224
Despesas Financeiras	267	493
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.896	-3.707
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.896	-3.707

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	104,0%	145,3%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	92,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.113,30	834,73

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49.081-015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 614	
	Beneficiários em dez/21: 614	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.335	2.080	PASSIVO CIRCULANTE	599	283	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.746	2.965
Disponível	1	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	578	271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.746	2.965
Realizável	1.334	2.041	Provisões de Prêmios / Contraprestações	275	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.746	2.965
Aplicações Financeiras	1.246	1.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	340	328	Não Ganha - PPCNG	275	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	906	1.194	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	296	Provisão para Remissão	6	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	81	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.842	2.431
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	243	252	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.434	2.359
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	407	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	215	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-96	533
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	223	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78	76	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	71	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.412	2.156

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-75,0%	-15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-130,3%	-17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,5%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,6%	-10,9%
Margem EBIT	-38,4%	-10,7%
Margem EBITDA	-38,4%	-10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	103,5%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,4%	28,8%
COMB	129,9%	110,9%
COMBA	128,2%	110,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	35,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	2,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	814	1.873
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	282	1.341
TOTAL DO PASSIVO	1.412	2.156

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,23	7,35
LC (Liquidez Corrente)	2,23	7,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	275	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	275	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
RESULTADO BRUTO	-371	528
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	725	855
Resultado Financeiro Líquido	36	4
Receitas Financeiras	41	10
Despesas Financeiras	5	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.060	-323
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.060	-323

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	372,64	403,02

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOSÉ PEROBA, 149 - EDF ELDORADO 1º
ANDAR SL: 101/102 / Bairro: STIEP – CEP:
41.770-235 // Salvador/BA

ASFEB

Registro: 33.575-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.323
Beneficiários em dez/21: 6.259

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	66.740	56.449	PASSIVO CIRCULANTE	9.179	5.571	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.169	68.952
Disponível	4.150	4.014	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.035	4.528	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.169	68.952
Realizável	62.590	52.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.169	68.952
Aplicações Financeiras	59.112	49.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.505	7.234	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.607	41.871	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.111	2.982	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.457	2.515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	10	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.885	51.403
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.016	4.519	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.885	51.403
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	62	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	575	405	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	131	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.284	17.549
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	36	37	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	183	295
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	301	82
Bens e Títulos a Receber	366	347	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	78	94	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.795	3.712	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	118	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	29	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	29	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	343	296			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	658	587			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	104	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	442	383
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	442	383
Imobilizado	3.102	3.115
Imóveis de Uso Próprio	2.320	2.361
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.320	2.361
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	599	752
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	182	2
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	133	207
TOTAL DO ATIVO	70.535	60.160

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	23,0%
Margem EBIT	9,6%	23,5%
Margem EBITDA	10,1%	24,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,2%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	6,5%
COMB	96,8%	81,1%
COMBA	92,9%	79,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	31,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.347	54.580
Capital Social / Patrimônio Social	40.000	20.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.347	34.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.347	34.580
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70.535	60.160

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,28	10,12
LC (Liquidez Corrente)	7,27	10,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	163	82
Outras Receitas Operacionais	138	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	589	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	272	229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	318	71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	515	510
RESULTADO BRUTO	6.664	17.116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.893	4.506
Resultado Financeiro Líquido	3.086	1.548
Receitas Financeiras	3.465	1.911
Despesas Financeiras	379	363
Resultado Patrimonial	63	42
Receitas Patrimoniais	63	42
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.920	14.199
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.767	15.825

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,0%	9,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	984,98	906,02

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SALA 316 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-911 // Rio de
Janeiro/RJ

ASSIST

Registro: 30.902-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 40.680
Beneficiários em dez/21: 41.888

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	33.685	31.178	PASSIVO CIRCULANTE	4.994	7.981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.456	34.941
Disponível	18.674	21.730	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.053	2.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.456	34.941
Realizável	15.011	9.448	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.512	1.465	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.456	34.941
Aplicações Financeiras	13.765	8.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.512	1.465	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.976	1.907	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.790	6.433	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	579	666	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	579	666	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	702	677	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.171	6.007
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	839	762	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.094	6.297
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	-290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	36	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	441	335	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.285	28.934
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	29	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.044	42.371
Bens e Títulos a Receber	130	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	95	61	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	3.461	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.619	2.118	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.311	835	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	377	376			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.468	1.204			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.311	835						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.308	1.283
Imóveis de Uso Próprio	120	142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	142
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.188	1.141
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.188	1.141
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36.304	33.296

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	28,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,1%	36,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,7%	68,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	26,8%
Margem EBIT	16,8%	27,0%
Margem EBITDA	17,6%	27,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	22,4%	17,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	47,6%	43,0%
COMB	70,0%	60,2%
COMBA	68,4%	59,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	40,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.310	25.315
Capital Social / Patrimônio Social	31.310	25.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	36.304	33.296

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,01	4,01
LC (Liquidez Corrente)	6,75	3,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	50.044	42.371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.074	1.018
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	444	540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	630	479
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.747	46.493
RESULTADO BRUTO	22.507	23.794
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.352	15.024
Resultado Financeiro Líquido	841	582
Receitas Financeiras	960	669
Despesas Financeiras	119	87
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.996	9.351
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.996	9.351

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,8%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	72,66	70,72

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - / Bairro:
UMARIZAL – CEP: 66.050-000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 524
Beneficiários em dez/21: 505

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	937	1.487	PASSIVO CIRCULANTE	592	324	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.913	5.038
Disponível	433	834	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	488	224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.913	5.038
Realizável	504	653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.913	5.038
Aplicações Financeiras	406	617	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	396	380	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10	237	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	36	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	69	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.613	2.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	487	224	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.612	2.632
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.301	2.407
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	76	62			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	955	1.502

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-85,3%	30,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-223,9%	39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	45,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,8%	9,1%
Margem EBIT	-13,7%	9,2%
Margem EBITDA	-13,6%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,0%	52,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,3%	36,5%
COMB	112,3%	88,7%
COMBA	111,8%	88,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	2,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	30,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	364	1.178
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-74	741
TOTAL DO PASSIVO	955	1.502

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,58	4,60
LC (Liquidez Corrente)	1,58	4,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	121
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	93	85
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.189	2.287
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.028	1.837
Resultado Financeiro Líquido	25	11
Receitas Financeiras	27	11
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-814	461
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-814	461

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	971,94	798,23

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.700-068 // Bento
Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Registro: 34.255-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 61.696
Beneficiários em dez/21: 62.076

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	111.242	99.563	PASSIVO CIRCULANTE	70.360	58.101	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	238.195	222.319
Disponível	5.728	6.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.841	15.957	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	238.195	222.319
Realizável	105.514	93.527	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.082	5.833	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	238.195	222.319
Aplicações Financeiras	54.015	50.236	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.082	5.833	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.165	10.887	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.849	39.349	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.032	16.373	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.082	1.130	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.775	15.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.682	5.745	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	183.149	147.182
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.995	3.249	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	182.402	146.554
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	746	628
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257	1.099	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.975	1.956	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21.518	15.939	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.046	75.137
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.895	1.855	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117.853	131.504
Bens e Títulos a Receber	12.623	10.778	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	57.627	70.825
Despesas Antecipadas	322	189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	57.411	56.720
ATIVO NÃO CIRCULANTE	96.449	84.919	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.440	7.210	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.832	4.390			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.427	2.860			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	43.286	32.938			
Títulos e Créditos a Receber	2.522	5.763	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.918	1.447						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	585	477
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	585	477
Imobilizado	86.151	75.151
Imóveis de Uso Próprio	36.535	34.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.535	34.621
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30.935	32.343
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	17.651	7.359
Outras Imobilizações	1.030	827
Intangível	2.273	2.082
TOTAL DO ATIVO	207.691	184.482

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	31,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	13,8%
Margem EBIT	5,7%	14,2%
Margem EBITDA	5,8%	14,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,9%	66,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,6%	8,1%
COMB	84,5%	75,3%
COMBA	83,4%	74,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	17,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.575	27.492
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	140	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	140	337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.256	6.654
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.256	6.654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.421	8.048
Débitos Diversos	10.758	12.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	112.756	98.890
Capital Social / Patrimônio Social	96.335	64.361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.616	30.724
TOTAL DO PASSIVO	207.691	184.482

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.815	3.959
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	587	678
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	549	612
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	147.860	158.775
RESULTADO BRUTO	24.452	47.187
Despesas de Comercialização	2.406	2.087
Despesas Administrativas	15.821	18.101
Resultado Financeiro Líquido	3.240	2.364
Receitas Financeiras	4.255	3.199
Despesas Financeiras	1.015	835
Resultado Patrimonial	3.151	1.359
Receitas Patrimoniais	3.260	1.793
Despesas Patrimoniais	109	433
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.616	30.724
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.616	30.724

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,5%	40,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	67,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	319,73	305,07

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BANDEIRANTES, 618 - / Bairro: JD.
LONDRILAR – CEP: 86.015-900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 45.578
Beneficiários em dez/21: 46.224

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	64.766	57.746
Disponível	3.689	6.235
Realizável	61.077	51.512
Aplicações Financeiras	25.595	23.591
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.589	11.198
Aplicações Livres	4.006	12.393
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.247	6.562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.223	2.069
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.024	4.492
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.659	8.021
Despesas Diferidas	351	444
Créditos Tributários e Previdenciários	0	20
Bens e Títulos a Receber	13.957	12.580
Despesas Antecipadas	269	295
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.529	49.501
Realizável a Longo Prazo	4.605	7.454
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.645	3.177
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.680	3.941
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	279	336

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	49.019	49.287
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.704	16.964
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.470	5.233
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.420	5.194
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	50	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.635	3.539
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.467	4.099
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.131	4.093
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.201	1.090
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	16
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.191	1.074
Comercialização sobre Operações	9	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.863	4.817
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.691	3.861
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.850	2.735
Débitos Diversos	18.711	19.820
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	139.436	133.342
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.436	133.342
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139.511	133.109
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-75	233
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.631	91.609
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.592	91.877
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.039	-267
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.805	41.732
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112.967	94.578
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	70.380	53.743
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	26.859	20.178
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	176	62
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.316	1.083
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.048	945
Imobilizado	46.923	40.164
Imóveis de Uso Próprio	27.526	27.900
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.526	27.900
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.759	10.136
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.759	10.136
Imobilizações em Curso	7.638	2.128
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	686	800
TOTAL DO ATIVO	118.295	107.247

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,2%	58,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	16,8%
Margem EBIT	12,7%	19,8%
Margem EBITDA	12,8%	19,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,3%	68,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	5,6%	6,7%
COMB	81,1%	76,7%
COMBA	81,4%	77,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	31,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.542	19.550
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.157	1.259
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	980	916
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	177	343
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.980	6.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.980	6.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.540	2.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.540	2.391
Tributos e Contribuições	2.540	2.391
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.741	8.246
Débitos Diversos	1.123	1.499
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.734	38.410
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52.734	24.267
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.496	16.496
Reservas de Reavaliação	7.050	7.771
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.188	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	14.142
TOTAL DO PASSIVO	118.295	107.247

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,06	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,17

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.552	20.595
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.992	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	705	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	444	146
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	843	829
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	124.702	108.812
RESULTADO BRUTO	22.105	26.527
Despesas de Comercialização	1.638	1.644
Despesas Administrativas	7.856	8.981
Resultado Financeiro Líquido	-520	-1.146
Receitas Financeiras	2.886	2.862
Despesas Financeiras	3.406	4.007
Resultado Patrimonial	2.232	7.590
Receitas Patrimoniais	2.232	7.590
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.324	22.346
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.324	22.346

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,7%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	64,2%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	71,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	251,97	253,66

ASSOCIAÇÃO FCA SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV CONTORNO, 3455 - GALPAO 6 ANDAR 2
PARTE B / Bairro: DISTR IND PAULO CAMILO
SUL – CEP: 32.669-900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE PE/PB

Registro: 42.205-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 28.290
Beneficiários em dez/21: 30.020

CNPJ: 33.922.160/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.936	7.911	PASSIVO CIRCULANTE	14.733	6.639	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.237	101.505
Disponível	276	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.704	1.782	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.237	101.505
Realizável	15.660	7.677	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.237	101.505
Aplicações Financeiras	7.001	1.603	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.001	1.603	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.420	70	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.420	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.925	7.991
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.704	1.782	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.925	7.991
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	323	925	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.673	70	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	313	93.514
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.684	29.967
Bens e Títulos a Receber	6.898	5.073	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.673	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.304	6.744
Despesas Antecipadas	17	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.830	1.996
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.543	5.381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	356	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	372	222			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.628	4.555			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.543	5.381
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.102	3.569
Não Hospitalares / Odontológicos	3.101	3.569
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.441	1.812
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.478	13.292

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,4%	836,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,8%	1671,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	118,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	109,5%
Margem EBIT	-1,1%	109,6%
Margem EBITDA	0,4%	109,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,5%	7,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,1%	9,2%
COMB	119,5%	17,1%
COMBA	119,8%	17,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	80,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.745	6.653
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.330	8.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8.330	8.330
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.185	-2.277
TOTAL DO PASSIVO	20.478	13.292

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,19

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.550	21.227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.085	3.155
RESULTADO BRUTO	10.898	120.327
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.693	9.330
Resultado Financeiro Líquido	-130	195
Receitas Financeiras	128	236
Despesas Financeiras	258	41
Resultado Patrimonial	18	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	-18	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-907	111.191
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-907	111.191

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,2%	40,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	164,22	1.345,44

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - / Bairro:
JARDIM ALVORADA – CEP: 87.308-445 // Campo
Mourão/PR

FUPS

Registro: 41.658-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 20.803
Beneficiários em dez/21: 21.812

CNPJ: 08.883.265/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.188	15.046	PASSIVO CIRCULANTE	5.577	4.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.782	19.290
Disponível	12.535	14.227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.105	4.184	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.782	19.290
Realizável	653	818	Provisões de Prêmios / Contraprestações	209	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.992	19.290
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-209	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	209	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	593	471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	123	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.610	15.562
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.813	2.005	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.707	15.565
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.957	2.054	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	903	-3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	506	466	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	206	350	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.827	3.727
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50	17
Bens e Títulos a Receber	29	316	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	198	348	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	164	139			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.194	15.046

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,2%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,0%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,1%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,5%	14,0%
Margem EBIT	-12,8%	14,6%
Margem EBITDA	-12,8%	14,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	109,2%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	6,3%
COMB	116,0%	87,0%
COMBA	113,3%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	10,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	49,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.618	10.286
Capital Social / Patrimônio Social	10.286	7.579
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.668	2.706
TOTAL DO PASSIVO	13.194	15.046

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,36	3,16
LC (Liquidez Corrente)	2,36	3,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5	4
Outras Receitas Operacionais	45	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.802	3.674
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.328	1.224
Resultado Financeiro Líquido	462	255
Receitas Financeiras	588	366
Despesas Financeiras	126	110
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.668	2.706
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.668	2.706

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	76,08	77,58

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - / Bairro: SETOR BUENO
- CEP: 74.215-050 // Goiânia/GO

Registro: 40.220-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.393
Beneficiários em dez/21: 1.414

CNPJ: 02.220.135/0001-98

AGMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.835	12.050	PASSIVO CIRCULANTE	2.185	1.878	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.184	11.927
Disponível	65	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.800	1.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.184	11.927
Realizável	14.770	12.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.184	11.927
Aplicações Financeiras	14.725	11.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.005	1.926	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.721	10.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	31	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.567	7.231
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	479	308	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.564	7.231
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.309	1.306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.617	4.696
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	89	73
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.540	2.073	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	76			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	296	187			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.487	1.977
Imóveis de Uso Próprio	1.643	1.763
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.643	1.763
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	291	213
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	553	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	52	97
TOTAL DO ATIVO	17.375	14.124

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	27,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	31,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,2%	32,5%
Margem EBIT	24,6%	33,1%
Margem EBITDA	26,2%	34,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,3%	60,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,2%	22,9%
COMB	93,5%	83,5%
COMBA	89,7%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,2	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	15,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.190	12.246
Capital Social / Patrimônio Social	12.246	8.371
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.944	3.875
TOTAL DO PASSIVO	17.375	14.124

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,79	6,42
LC (Liquidez Corrente)	6,79	6,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	237	237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	203	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	2
RESULTADO BRUTO	3.464	4.530
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.830	2.727
Resultado Financeiro Líquido	518	205
Receitas Financeiras	573	278
Despesas Financeiras	55	73
Resultado Patrimonial	192	165
Receitas Patrimoniais	194	165
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.344	2.173
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.944	3.875

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,6%	13,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	720,09	727,62

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - SALA 01 /
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP: 13.880-
000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.563
Beneficiários em dez/21: 2.609

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.188	2.366	PASSIVO CIRCULANTE	799	772	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.044	7.864
Disponível	448	127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	776	763	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.073	7.888
Realizável	2.740	2.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	80	85	à Saúde	8.073	7.888
Aplicações Financeiras	2.507	1.905	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	763	687	Não Ganha - PPCNG	80	85	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.744	1.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	222	245	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	222	245	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-24
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.574	4.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	686	670	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.558	3.743
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	334
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.470	3.787
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	17
Bens e Títulos a Receber	11	87	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	22
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20	22
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.188	2.366

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,9%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,3%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	5,7%
Margem EBIT	10,2%	6,0%
Margem EBITDA	10,2%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,3%	51,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	17,0%
COMB	89,7%	68,9%
COMBA	87,7%	68,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.389	1.594
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.509	714
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.509	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.188	2.366

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,99	3,06
LC (Liquidez Corrente)	3,99	3,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	254	2.053
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	140	1.690
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.252	1.773
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.639	1.341
Resultado Financeiro Líquido	182	18
Receitas Financeiras	205	37
Despesas Financeiras	23	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	795	451
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	795	451

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	259,42	254,00

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO ANTONIO PRADO, 301 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.870-250 // São João
da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 13.674
Beneficiários em dez/21: 13.082

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.685	28.864	PASSIVO CIRCULANTE	9.820	8.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.407	57.658
Disponível	6.580	4.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.984	6.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.458	57.688
Realizável	24.105	24.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.106	1.087	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.458	57.688
Aplicações Financeiras	22.997	23.507	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.106	1.087	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.023	12.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.974	10.998	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	582	542	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51	-30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	573	533	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.681	2.816	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.430	42.578
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.169	2.667	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.928	42.578
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	502	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.235	958	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	237	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.977	15.080
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.235	958	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.259	422
Bens e Títulos a Receber	477	536	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	878	27
Despesas Antecipadas	49	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	237	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.364	6.938	Provisões	17	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	542	1.881	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	17	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	212	207			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	371	345			
Títulos e Créditos a Receber	22	23	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	237						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	337	1.622						

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.816	5.046
Imóveis de Uso Próprio	3.055	3.077
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.055	3.077
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	179	214
Não Hospitalares / Odontológicos	179	214
Imobilizações em Curso	3.582	1.755
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	10
TOTAL DO ATIVO	38.049	35.802

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	32,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,8%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	15,0%
Margem EBIT	1,8%	15,4%
Margem EBITDA	2,0%	15,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,1%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,2%	5,8%
COMB	94,6%	80,0%
COMBA	93,4%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	24,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.058	1.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.058	1.126
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.058	1.126
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.172	26.319
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.544	25.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.544	25.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	38.049	35.802

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,87	3,24
LC (Liquidez Corrente)	3,12	3,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	381	395
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.288	3.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.650	2.897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	573	552
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.948	11.866
Despesas de Comercialização	246	229
Despesas Administrativas	3.595	3.342
Resultado Financeiro Líquido	745	368
Receitas Financeiras	972	572
Despesas Financeiras	226	204
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	853	8.662
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	853	8.662

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	88,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	371,23	331,16

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 577 - / Bairro: VILA HARO – CEP: 18.015-000 // Sorocaba/SP

Registro: 41.885-4

CNPJ: 15.787.592/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 7.877

Beneficiários em dez/21: 7.250

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.497	8.554	PASSIVO CIRCULANTE	30.656	26.426	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.141	28.961
Disponível	7	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.735	8.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.261	29.157
Realizável	5.490	8.539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	739	842	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.261	29.157
Aplicações Financeiras	2.297	2.217	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.297	2.217	Não Ganha - PPCNG	739	842	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	169	5.041	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-196
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	164	4.647	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.950	1.346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.862	17.673
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.728	3.982	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.023	17.944
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.317	2.478	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-161	-271
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	393	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.279	11.289
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.024	1.282	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.926	11.155	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.598	9.598	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.794	14.167			
Títulos e Créditos a Receber	2.200	2.200	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.127	3.611			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.398	7.398						

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	356	449
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	356	449
Hospitalares / Odontológicos	189	237
Não Hospitalares / Odontológicos	166	211
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	970	1.106
TOTAL DO ATIVO	16.423	19.708

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,1%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,1%	-24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,8%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,4%	6,3%
Margem EBIT	-8,9%	9,9%
Margem EBITDA	-8,0%	11,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,6%	61,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,5%	18,3%
COMB	91,1%	79,3%
COMBA	94,6%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	62,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,5	108,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	223	764
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	223	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	223	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	575
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-14.456	-7.482
Capital Social / Patrimônio Social	1.106	1.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.561	-8.588
TOTAL DO PASSIVO	16.423	19.708

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,67
LC (Liquidez Corrente)	0,18	0,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.051	1.699
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.948	1.699
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	1.448
RESULTADO BRUTO	224	8.141
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.859	5.300
Resultado Financeiro Líquido	-996	-756
Receitas Financeiras	230	294
Despesas Financeiras	1.226	1.051
Resultado Patrimonial	0	-259
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	259
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.631	1.826
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.631	1.826

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	188,0%	138,0%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	97,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	309,99	276,93

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro:
BARRO PRETO – CEP: 30.140-062 // Belo
Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Registro: 41.721-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 5.325
Beneficiários em dez/21: 5.337

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	64.489	59.289	PASSIVO CIRCULANTE	2.190	1.382	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.180	49.936
Disponível	57	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.638	743	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.180	49.936
Realizável	64.432	59.247	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.180	49.936
Aplicações Financeiras	59.963	54.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.072	2.964	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.891	52.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.449	4.242	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.449	4.242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.216	37.683
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.638	743	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.216	37.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.965	12.253
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	16
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	35	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.559	1.898	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	220	215			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	322	425			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	34	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.405	1.734
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.405	1.734
Imobilizado	108	125
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	108	125
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	13
TOTAL DO ATIVO	67.048	61.187

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	17,6%
Margem EBIT	10,4%	18,1%
Margem EBITDA	10,4%	18,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,7%	75,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,7%
COMB	94,9%	84,2%
COMBA	90,0%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	7,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.805	51.015
Capital Social / Patrimônio Social	59.805	45.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.406
TOTAL DO PASSIVO	61.995	52.397

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	29,47	42,93
LC (Liquidez Corrente)	29,45	42,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	504	613
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	504	613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.472	11.656
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.325	4.342
Resultado Financeiro Líquido	2.849	1.437
Receitas Financeiras	3.210	1.708
Despesas Financeiras	361	272
Resultado Patrimonial	57	40
Receitas Patrimoniais	57	40
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.053	8.790
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.053	8.790

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

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	815,22	792,48

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BELEM, 423 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.800-280 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 42.015-8

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 20.102

Beneficiários em dez/21: 20.724

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.096	36.796	PASSIVO CIRCULANTE	15.821	13.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.481	65.558
Disponível	75	76	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.332	9.801	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.481	65.558
Realizável	46.021	36.720	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.150	2.629	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.481	65.558
Aplicações Financeiras	42.408	33.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.293	5.144	Não Ganha - PPCNG	3.150	2.629	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.116	28.575	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.456	2.879	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.079	2.570	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	261	144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.126	38.530
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.589	1.455	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.368	38.627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.331	5.572	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	758	-97
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	298	193	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	279	235	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.354	27.028
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	95
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	279	235	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	605	383
Bens e Títulos a Receber	123	89	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	592	370
Despesas Antecipadas	10	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.152	4.207	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	57	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.076	2.325	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	245			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	854	629			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	57	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.718	2.351
Imóveis de Uso Próprio	663	693
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	663	693
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.924	1.579
Não Hospitalares / Odontológicos	1.924	1.579
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	131	79
Intangível	376	1.856
TOTAL DO ATIVO	49.247	41.003

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	83,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	41,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	18,2%
Margem EBIT	6,8%	18,3%
Margem EBITDA	9,2%	20,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,3%	58,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	24,4%	24,0%
COMB	95,9%	83,0%
COMBA	93,9%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	14,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.066	1.425
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.066	1.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.066	1.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.343	14.390
Capital Social / Patrimônio Social	26.343	14.390
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	44.230	29.050

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,58	2,51
LC (Liquidez Corrente)	2,91	2,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	256	279
RESULTADO BRUTO	21.703	27.223
Despesas de Comercialização	148	140
Despesas Administrativas	18.176	15.746
Resultado Financeiro Líquido	1.648	616
Receitas Financeiras	1.709	658
Despesas Financeiras	61	42
Resultado Patrimonial	-10	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	11	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.018	11.952
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.018	11.952

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	90,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	300,10	284,60

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - / Bairro:
Jardim Nova Itália – CEP: 13.484-401 //
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.432
Beneficiários em dez/21: 1.311

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.450	4.957	PASSIVO CIRCULANTE	1.988	653	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.837	4.820
Disponível	25	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	579	601	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.837	4.820
Realizável	7.426	4.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	152	152	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.837	4.820
Aplicações Financeiras	7.361	3.805	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	541	495	Não Ganha - PPCNG	152	152	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.820	3.310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	53	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.144	1.598
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	35	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.143	1.596
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	411	410	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.692	3.222
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	296	310
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	1
Bens e Títulos a Receber	10	1.065	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	1
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	4	Provisões	0	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	5			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.372	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	72	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	72	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.527	4.969

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	32,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	36,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	40,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,3%	33,1%
Margem EBIT	26,1%	33,8%
Margem EBITDA	26,2%	33,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	44,3%	33,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	7,7%
COMB	52,6%	40,8%
COMBA	52,1%	40,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	8,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.539	4.316
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.388	4.165
TOTAL DO PASSIVO	7.527	4.969

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,75	7,59
LC (Liquidez Corrente)	3,75	7,59

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	440	352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	975	1.223
RESULTADO BRUTO	1.578	1.958
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	402	371
Resultado Financeiro Líquido	47	6
Receitas Financeiras	87	44
Despesas Financeiras	40	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.223	1.593
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.223	1.593

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	305,81	269,77

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO CÍVICO – CEP: 80.530-010 //
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.149
Beneficiários em dez/21: 3.183

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.547	26.821	PASSIVO CIRCULANTE	3.059	2.812	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.571	12.435
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.856	2.645	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.571	12.435
Realizável	30.545	26.820	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.571	12.435
Aplicações Financeiras	30.516	26.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.048	2.941	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.468	23.843	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	28	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.639	6.282
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	408	403	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.437	6.313
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.441	2.239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	202	-31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.932	6.152
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	27
Bens e Títulos a Receber	1	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	749	888	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	111	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	102			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	73	66			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	7
Imobilizado	735	769
Imóveis de Uso Próprio	720	760
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	720	760
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.296	27.709

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	48,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,4%	42,0%
Margem EBIT	26,6%	42,5%
Margem EBITDA	26,9%	42,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,0%	50,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,5%
COMB	82,2%	61,1%
COMBA	75,5%	58,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	0,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,7	23,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	111
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.237	24.785
Capital Social / Patrimônio Social	28.237	19.566
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.219
TOTAL DO PASSIVO	31.296	27.709

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	9,99	9,21
LC (Liquidez Corrente)	9,99	9,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	179	165
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	171	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.759	6.014
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.514	1.310
Resultado Financeiro Líquido	1.200	511
Receitas Financeiras	1.354	582
Despesas Financeiras	154	71
Resultado Patrimonial	6	4
Receitas Patrimoniais	6	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.452	5.219
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.452	5.219

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,8%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	96,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	355,86	345,29

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO SEBASTIÃO, 32 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.345-480 // Barra Mansa/RJ

Registro: 41.997-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.042
Beneficiários em dez/21: 1.669

CNPJ: 19.512.026/0001-47

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.087	3.112	PASSIVO CIRCULANTE	1.098	815	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.184	6.039
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	836	768	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.391	6.303
Realizável	3.087	3.111	Provisões de Prêmios / Contraprestações	202	211	à Saúde	6.391	6.303
Aplicações Financeiras	2.748	3.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	598	558	Não Ganha - PPCNG	202	211	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.150	2.477	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	41	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	217	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	21	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-207	-265
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	594	536	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.126	3.749
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.068	3.670
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	176	17	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	59	78
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	116	36	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	176	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.057	2.290
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	180	56	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	68	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	30	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	30	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	40	23
Imobilizado	63	33
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	40	33
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	23	0
Intangível	8	0
TOTAL DO ATIVO	3.267	3.168

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	58,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,8%	78,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	36,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	30,6%
Margem EBIT	1,1%	24,4%
Margem EBITDA	1,3%	24,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,9%	62,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	1,0%
DA (despesas administrativas)	17,5%	12,9%
COMB	100,7%	76,0%
COMBA	103,5%	79,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	2,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	2,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.104	2.353
Capital Social / Patrimônio Social	2.353	1.579
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-249	774
TOTAL DO PASSIVO	3.267	3.168

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,71	3,82
LC (Liquidez Corrente)	2,81	3,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37	68
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.021	2.222
Despesas de Comercialização	18	61
Despesas Administrativas	1.084	781
Resultado Financeiro Líquido	-168	-243
Receitas Financeiras	151	95
Despesas Financeiras	319	338
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-249	1.138
Imposto de Renda	0	-513
Contribuição Social	0	-197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-249	1.848

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	303,31	249,36

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. ONZE DE AGOSTO, 1451 - 6º ANDAR -
EDIFÍCIO ELLOPAR / Bairro: JARDIM RIBEIRO -
CEP: 13.270-190 // Valinhos/SP

PSC SAÚDE - ASSISTÊNCIA MEDICA

Registro: 41.995-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.672
Beneficiários em dez/21: 8.167

CNPJ: 20.961.779/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.722	9.940	PASSIVO CIRCULANTE	7.235	5.591	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.349	31.639
Disponível	819	1.675	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.486	4.419	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.475	31.819
Realizável	6.903	8.265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.375	1.257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.521	31.796
Aplicações Financeiras	4.644	5.835	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-46	22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.100	3.957	Não Ganha - PPCNG	1.329	1.257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	544	1.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	46	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.858	1.960	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-126	-180
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.704	1.755	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	209	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.792	25.249
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.077	238	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.469	25.198
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.949	2.715	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	322	51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	205	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.558	6.390
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	401	470	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.500	4.140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.915	939	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	30	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	30	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	984	830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	766	342			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.355	145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	530	794						

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	2
Imobilizado	4.303	2.914
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.709	2.303
Não Hospitalares / Odontológicos	1.952	1.940
757	362	
Imobilizações em Curso	52	0
Outras Imobilizações	1.542	611
Intangível	279	285
TOTAL DO ATIVO	14.222	14.081

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,6%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,7%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	5,2%
Margem EBIT	-4,1%	5,5%
Margem EBITDA	-3,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,7%	79,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,2%	14,2%
COMB	105,2%	94,8%
COMBA	104,2%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	6,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.489	6.847
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.739	6.097
TOTAL DO PASSIVO	15.724	12.438

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	253
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.499	6.142
Despesas de Comercialização	439	267
Despesas Administrativas	5.898	4.477
Resultado Financeiro Líquido	336	245
Receitas Financeiras	441	355
Despesas Financeiras	105	110
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.502	1.642
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.502	1.642

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,3%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	351,35	338,76

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - / Bairro: COESTER – CEP: 15.603-087 // Fer0dópolis/SP	Registro: 40.941-3	CNPJ: 00.444.803/0001-35
APAS FERODOPOLIS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 2.605	
	Beneficiários em dez/21: 2.507	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.450	17.870	PASSIVO CIRCULANTE	2.152	2.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.653	9.430
Disponível	666	901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.911	1.922	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.653	9.430
Realizável	18.785	16.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	348	364	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.653	9.430
Aplicações Financeiras	18.680	16.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	348	364	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.332	2.250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.349	14.594	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	142	102	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	514	655	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.544	7.761
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	908	802	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.437	7.809
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	106	-47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	80	75	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.109	1.668
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	940	913
Créditos Tributários e Previdenciários	14	36	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Bens e Títulos a Receber	0	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.421	1.456	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	73			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Débitos Diversos	130	69			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	456	490
Imóveis de Uso Próprio	437	449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	437	449
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	41
Hospitalares / Odontológicos	3	5
Não Hospitalares / Odontológicos	15	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.872	19.326

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	19,3%
Margem EBIT	15,9%	20,0%
Margem EBITDA	16,4%	20,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,5%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	11,6%
COMB	101,5%	93,9%
COMBA	94,3%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	35,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.719	17.262
Capital Social / Patrimônio Social	18.719	17.262
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	20.872	19.326

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	9,49	9,13
LC (Liquidez Corrente)	9,04	8,66

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94	21
RESULTADO BRUTO	1.943	2.548
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.256	1.094
Resultado Financeiro Líquido	741	333
Receitas Financeiras	819	400
Despesas Financeiras	78	67
Resultado Patrimonial	29	32
Receitas Patrimoniais	29	32
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.458	1.819
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.458	1.819

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,3%	10,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	320,35	297,88

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.901-009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Registro: 40.681-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.325
Beneficiários em dez/21: 1.322

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.267	7.162	PASSIVO CIRCULANTE	922	487	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.714	3.833
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	853	409	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.714	3.833
Realizável	7.266	7.161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	410	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.124	3.833
Aplicações Financeiras	7.083	7.014	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-410	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	958	477	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.124	6.537	Provisão de Insuficiência de Prêmios	410	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	113	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.190	4.050
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.156	4.056
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	440	406	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	54	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-476	-216
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	420	408
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	36	34	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	528	621	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	399	489	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	399	489	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	53	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	129	132
Imóveis de Uso Próprio	99	104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	99	104
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.794	7.783

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	-5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,1%	3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,4%	-10,6%
Margem EBIT	-10,7%	-6,5%
Margem EBITDA	-10,4%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	112,8%	105,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,1%	17,7%
COMB	130,9%	123,3%
COMBA	119,2%	119,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.872	7.296
Capital Social / Patrimônio Social	7.296	7.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-424	-407
TOTAL DO PASSIVO	7.794	7.783

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,31	15,71
LC (Liquidez Corrente)	7,88	14,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	60	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-116	151
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	671	678
Resultado Financeiro Líquido	363	120
Receitas Financeiras	391	277
Despesas Financeiras	28	157
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-424	-407
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-424	-407

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	6,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	233,92	239,83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.509-130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.693-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.090
Beneficiários em dez/21: 5.862

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.629	17.330
Disponível	0	1
Realizável	15.629	17.329
Aplicações Financeiras	12.898	14.477
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.947	2.917
Aplicações Livres	8.951	11.560
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.519	2.674
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.376	2.387
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	287
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	175	164
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	12
Despesas Antecipadas	3	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.174	1.276
Realizável a Longo Prazo	492	574
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	27	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	465	574

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	4.030	2.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.822	2.356
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.331	364
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.331	364
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	548	359
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.943	1.634
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	83
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	127	115
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.592	16.017
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.592	16.017
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.559	16.380
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-967	-364
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.262	15.889
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.953	15.833
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	309	56
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.670	128
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.060	2.004
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	682	702
Imóveis de Uso Próprio	434	437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	434	437
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	54	72
Não Hospitalares / Odontológicos	54	72
Imobilizações em Curso	194	194
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.804	18.606

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,7%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,9%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,6%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,1%	1,5%
Margem EBIT	-18,6%	2,2%
Margem EBITDA	-18,5%	2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	123,5%	99,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,9%
COMB	133,5%	109,1%
COMBA	129,0%	107,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	95,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	15,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	303
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	303
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.748	15.500
Capital Social / Patrimônio Social	15.748	16.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-764
TOTAL DO PASSIVO	19.778	18.358

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,00	6,26
LC (Liquidez Corrente)	3,88	6,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	118	373
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	373
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	239	160
RESULTADO BRUTO	-1.967	1.600
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.550	1.582
Resultado Financeiro Líquido	544	231
Receitas Financeiras	621	333
Despesas Financeiras	76	102
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.974	248
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.974	248

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	89,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	220,86	216,68

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - / Bairro: VILA BOA
VISTA – CEP: 18.030-040 // Sorocaba/SP

APAS SAÚDE SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.012-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 7.099
Beneficiários em dez/21: 6.852

CNPJ: 71.559.272/0001-74

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.260	13.645
Disponível	0	0
Realizável	13.260	13.645
Aplicações Financeiras	5.729	7.816
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.384	5.197
Aplicações Livres	346	2.619
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.726	5.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.111	2.673
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.616	2.757
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	57	35
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	745	361
Despesas Antecipadas	4	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.687	3.988
Realizável a Longo Prazo	200	200
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	195	195
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.787	5.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.834	4.941
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.928	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.928	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	231	251
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	532	2.203
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.143	2.487
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	229	183
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.991	0
Débitos Diversos	687	622
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.280	27.037
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.280	27.037
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.208	27.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.928	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.812	24.984
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.156	24.871
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	656	113
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.532	2.053
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.324	2.994
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	380	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	380	0
Imobilizado	3.107	3.788
Imóveis de Uso Próprio	2.810	3.428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.810	3.428
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	12
Não Hospitalares / Odontológicos	198	348
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	89	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.948	17.634

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,6%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,9%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,5%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	5,9%
Margem EBIT	-12,1%	6,2%
Margem EBITDA	-11,8%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	112,5%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	12,5%
COMB	127,9%	104,9%
COMBA	126,3%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,3	74,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	35,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195	195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	195	195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.965	11.693
Capital Social / Patrimônio Social	11.464	10.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.499	1.602
TOTAL DO PASSIVO	16.948	17.634

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	2,33
LC (Liquidez Corrente)	1,51	2,38

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.324	2.994
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	367	286
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	257	227
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	426	4.761
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.345	3.389
Resultado Financeiro Líquido	341	188
Receitas Financeiras	410	264
Despesas Financeiras	70	75
Resultado Patrimonial	80	41
Receitas Patrimoniais	80	41
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.499	1.602
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.499	1.602

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	21,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	96,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	342,19	318,69

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 11.900-000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.940-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.564
Beneficiários em dez/21: 1.505

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.549	2.677
Disponível	26	33
Realizável	1.523	2.645
Aplicações Financeiras	1.040	1.985
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	708	683
Aplicações Livres	332	1.301
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	470	658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	372	585
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	150	119
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	610	651
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	582
Provisões de Prêmios / Contraprestações	154	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	154	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	264
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	329	275
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	25
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	72	45
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.569	3.195
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.569	3.195
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.724	3.195
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-154	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.884	2.278
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.830	2.242
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	36
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-315	917
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	615	550
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123	11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	123	11
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	150	119
Imóveis de Uso Próprio	109	112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	109	112
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	7
Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	39	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.699	2.797

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-62,2%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,2%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-10,1%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-41,1%	13,8%
Margem EBIT	-39,5%	14,2%
Margem EBITDA	-39,3%	14,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	112,2%	71,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,9%	18,2%
COMB	145,1%	89,5%
COMBA	142,4%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,2	96,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	48,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.145	1.705
Capital Social / Patrimônio Social	1.705	1.705
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	440	0
TOTAL DO PASSIVO	2.755	2.356

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,54	4,11
LC (Liquidez Corrente)	2,54	4,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	561	489
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	520	456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	122	11
RESULTADO BRUTO	-260	978
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	845	583
Resultado Financeiro Líquido	48	45
Receitas Financeiras	89	59
Despesas Financeiras	41	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.056	440
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.056	440

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	141,89	167,99

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARVALHO DE MENDONÇA, 335 - / Bairro:
VILA BELMIRO – CEP: 11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.011-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 9.517
Beneficiários em dez/21: 9.113

CNPJ: 00.034.259/0001-53

APAS BAIXADA SANTISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.751	12.918	PASSIVO CIRCULANTE	9.821	9.324	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.236	28.008
Disponível	81	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.209	3.810	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.236	28.008
Realizável	11.670	12.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.236	28.008
Aplicações Financeiras	5.184	5.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.169	4.987	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15	119	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.819	4.228	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.669	2.513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	310	282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.301	20.401
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.175	1.148	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.956	20.641
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.725	2.381	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	344	-240
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.150	1.715	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.678	2.630	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-65	7.607
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.060	3.032
Créditos Tributários e Previdenciários	40	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.227	23.523
Bens e Títulos a Receber	949	826	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35.227	23.523
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.408	4.922	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	184	248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	773	460			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.839	5.053			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	248						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.967	4.390
Imóveis de Uso Próprio	2.613	2.805
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.613	2.805
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.354	1.586
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.354	1.586
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	257	283
TOTAL DO ATIVO	16.159	17.840

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,3%	-16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,5%	-25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,1%	4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,9%	-10,3%
Margem EBIT	-7,6%	-10,1%
Margem EBITDA	-7,2%	-9,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,2%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,9%
COMB	111,4%	83,8%
COMBA	110,6%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	60,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	25,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37	60
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	37	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	60
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.456	11.333
Capital Social / Patrimônio Social	215	215
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.241	11.118
TOTAL DO PASSIVO	18.315	20.717

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-362	-308
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	185	160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	441	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-256	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.105	32.468
RESULTADO BRUTO	570	1.226
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.048	3.060
Resultado Financeiro Líquido	194	74
Receitas Financeiras	286	126
Despesas Financeiras	92	53
Resultado Patrimonial	129	-1.117
Receitas Patrimoniais	129	86
Despesas Patrimoniais	0	1.203
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.155	-2.877
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.155	-2.877

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	24,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	248,48	241,17

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.975
Beneficiários em dez/21: 3.954

CNPJ: 59.762.062/0001-83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA
 Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.293	13.380	PASSIVO CIRCULANTE	2.785	2.499	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.317	17.517
Disponível	398	112	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.615	2.358	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.317	17.517
Realizável	14.895	13.267	Provisões de Prêmios / Contraprestações	706	689	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.318	17.517
Aplicações Financeiras	11.822	10.189	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.073	2.001	Não Ganha - PPCNG	706	689	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.749	8.188	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.972	2.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.546	2.462	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	167	158	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.732	14.435
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	45	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.487	14.463
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	155	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.711	1.465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	245	-28
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	376	358	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.586	3.082
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.061	1.070
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	99	102	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.985	2.008	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.468	1.506	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	46			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	123	94			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	89	71
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	89	71
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	89	71
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	429	406
Imóveis de Uso Próprio	349	364
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	349	364
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33	0
Não Hospitalares / Odontológicos	48	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	25
TOTAL DO ATIVO	17.278	15.387

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	15,1%
Margem EBIT	9,1%	15,8%
Margem EBITDA	9,4%	16,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,3%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,9%
COMB	100,0%	91,3%
COMBA	96,3%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	63,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	5,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.889	12.889
Capital Social / Patrimônio Social	12.889	10.241
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.648
TOTAL DO PASSIVO	15.674	15.387

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,02	5,96
LC (Liquidez Corrente)	5,49	5,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	168	204
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	202	191
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-34	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.478	3.949
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.586	1.555
Resultado Financeiro Líquido	712	221
Receitas Financeiras	776	334
Despesas Financeiras	64	113
Resultado Patrimonial	0	34
Receitas Patrimoniais	0	34
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.604	2.648
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.604	2.648

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	386,54	364,30

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - / Bairro: CENTRO - CEP:
14.780-320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Registro: 40.756-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.675
Beneficiários em dez/21: 1.598

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.155	4.229	PASSIVO CIRCULANTE	1.016	1.188	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.777	5.332
Disponível	18	248	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	977	1.152	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.777	5.332
Realizável	4.137	3.980	Provisões de Prêmios / Contraprestações	278	129	à Saúde	5.777	5.332
Aplicações Financeiras	3.670	3.534	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.777	5.332
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	895	774	Não Ganha - PPCNG	136	129	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.775	2.761	Provisão de Insuficiência de Prêmios	142	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	467	446	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	467	446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	86	268	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	241	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.365	5.149
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	612	514	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.267	5.138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	412	183
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	793	943
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	194	190	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	194	190
Imóveis de Uso Próprio	168	170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	168	170
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	26	20
Hospitalares / Odontológicos	12	13
Não Hospitalares / Odontológicos	14	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.349	4.419

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	2,7%
Margem EBIT	1,8%	2,7%
Margem EBITDA	1,9%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,9%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,7%	19,4%
COMB	113,6%	115,9%
COMBA	111,4%	114,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	35,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.231	3.088
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.921	2.778
TOTAL DO PASSIVO	4.247	4.276

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,09	3,56
LC (Liquidez Corrente)	4,09	3,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	793	943
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.184	1.121
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.198	1.032
Resultado Financeiro Líquido	117	53
Receitas Financeiras	120	56
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	102	143
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	102	143

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	301,08	261,36

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.694-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 8.135
Beneficiários em dez/21: 8.006

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.315	20.714
Disponível	54	50
Realizável	19.262	20.665
Aplicações Financeiras	15.360	17.344
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.421	10.361
Aplicações Livres	3.939	6.983
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.683	3.133
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.892	2.613
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	790	520
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	9
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	206	178
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.890	18.337
Realizável a Longo Prazo	17.230	16.399
Aplicações Financeiras	14.258	13.691
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	14.258	13.691
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	24	24
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	688	685
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.260	1.998

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	9.441	11.734
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.563	10.226
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	627	547
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.471	6.399
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.466	3.280
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	350	201
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	480
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.059	818
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.333	37.858
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.333	37.858
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.333	37.858
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.608	32.454
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.422	32.799
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	186	-345
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.725	5.404
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.604	1.543
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	115	76
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.619	1.904
Imóveis de Uso Próprio	1.731	1.768
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.731	1.768
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	197	125
Não Hospitalares / Odontológicos	197	125
Imobilizações em Curso	691	10
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	41	35
TOTAL DO ATIVO	39.205	39.052

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	11,3%
Margem EBIT	6,8%	11,9%
Margem EBITDA	7,0%	12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,0%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	9,4%
COMB	98,6%	95,2%
COMBA	95,8%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	77,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.318	23.043
Capital Social / Patrimônio Social	27.318	23.043
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	36.759	34.777

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,87	3,16
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,77

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.489	1.467
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	799	198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	151	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	648	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	109	79
RESULTADO BRUTO	5.427	6.677
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.189	3.569
Resultado Financeiro Líquido	1.154	1.133
Receitas Financeiras	1.385	1.379
Despesas Financeiras	231	245
Resultado Patrimonial	54	34
Receitas Patrimoniais	60	40
Despesas Patrimoniais	6	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.446	4.275
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.446	4.275

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,1%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	408,80	383,57

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.602-060 // Botucatu/SP

APAS-BOTUCATU

Registro: 40.809-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 816
Beneficiários em dez/21: 830

CNPJ: 66.493.339/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.336	4.515	PASSIVO CIRCULANTE	1.373	1.040	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.660	2.315
Disponível	43	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.279	942	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.660	2.315
Realizável	4.293	4.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	473	324	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.809	2.639
Aplicações Financeiras	4.093	4.364	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-149	-324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.351	774	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.742	3.590	Provisão de Insuficiência de Prêmios	473	324	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	102	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	136	98	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.683	2.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	434	275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.651	2.510
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	350	317	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-23	-287
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	233	230
Bens e Títulos a Receber	24	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97	299	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	198	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	196	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	196	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	70	73			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	100
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	4.433	4.814

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,1%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,9%	-20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	-2,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,8%	-43,2%
Margem EBIT	-25,9%	-42,2%
Margem EBITDA	-25,7%	-41,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,9%	112,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,6%	43,6%
COMB	141,5%	156,0%
COMBA	133,6%	151,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	41,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.774	4.773
Capital Social / Patrimônio Social	3.774	4.773
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.147	5.814

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,16	4,53
LC (Liquidez Corrente)	3,16	4,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	233	230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	210	-57
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.080	1.009
Resultado Financeiro Líquido	156	66
Receitas Financeiras	181	89
Despesas Financeiras	25	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-714	-1.000
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-714	-1.000

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	267,38	230,77

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

APAS DE DRACENA

Registro: 40.802-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.799
Beneficiários em dez/21: 1.769

CNPJ: 00.665.690/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.960	4.332	PASSIVO CIRCULANTE	904	1.055	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.027	3.233
Disponível	47	300	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	846	1.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.027	3.233
Realizável	3.913	4.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	385	377	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.035	3.610
Aplicações Financeiras	3.288	3.486	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8	-377
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.276	1.232	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.012	2.254	Provisão de Insuficiência de Prêmios	385	377	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	575	498	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	379	314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.209	4.191
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.173	4.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	451	415	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	184	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-182	-957
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	597	572
Bens e Títulos a Receber	50	47	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	495	497	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	365	365	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	132
Imóveis de Uso Próprio	111	113
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	111	113
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.455	4.829

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,0%	-19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,9%	-20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,3%	-14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	-29,2%
Margem EBIT	-5,0%	-28,6%
Margem EBITDA	-4,8%	-28,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	104,5%	129,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,8%	17,1%
COMB	119,3%	146,7%
COMBA	115,9%	143,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	63,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	18,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.774	4.718
Capital Social / Patrimônio Social	3.774	4.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.678	5.773

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,78	4,45
LC (Liquidez Corrente)	4,38	4,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	597	572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163	86
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	255	-466
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	596	552
Resultado Financeiro Líquido	118	74
Receitas Financeiras	140	94
Despesas Financeiras	22	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-223	-944
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-223	-944

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,3%	21,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	189,47	149,11

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. COUTINHO, 524 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.200-358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.663-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.013
Beneficiários em dez/21: 2.517

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.861	4.128	PASSIVO CIRCULANTE	2.650	2.026	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.870	8.562
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.532	1.913	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.870	8.562
Realizável	2.861	4.123	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.090	431	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.529	8.993
Aplicações Financeiras	2.277	3.569	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-659	-431
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.081	1.998	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	196	1.571	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.090	431	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	505	478	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	87	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.683	8.990
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	360	489	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.591	8.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	998	906	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	451	430	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-814	-428
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	925	1.113
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	32
Bens e Títulos a Receber	78	74	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	4
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.129	761	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	71	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.129	761
Imóveis de Uso Próprio	640	657
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	640	657
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30	36
Não Hospitalares / Odontológicos	30	36
Imobilizações em Curso	459	67
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.991	4.889

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,2%	-21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-53,2%	-37,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,2%	1,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,2%	-12,4%
Margem EBIT	-16,7%	-12,0%
Margem EBITDA	-16,5%	-11,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	109,2%	105,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	15,1%
COMB	122,5%	120,1%
COMBA	121,0%	118,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,2	23,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.864	2.864
Capital Social / Patrimônio Social	2.864	3.925
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.061
TOTAL DO PASSIVO	5.514	4.889

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,08	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,08	2,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	570	586
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	221
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	407	365
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	-459	129
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.183	1.296
Resultado Financeiro Líquido	114	105
Receitas Financeiras	154	139
Despesas Financeiras	40	34
Resultado Patrimonial	4	0
Receitas Patrimoniais	4	3
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.523	-1.061
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.523	-1.061

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,3%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	274,36	233,25

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 17.201-090 // Jaú/SP

Registro: 40.803-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.311
Beneficiários em dez/21: 1.274

CNPJ: 66.491.036/0001-23

APAS-JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.013	1.508	PASSIVO CIRCULANTE	679	555	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.246	4.328
Disponível	42	222	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	555	448	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.246	4.328
Realizável	4.971	1.286	Provisões de Prêmios / Contraprestações	82	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.246	4.328
Aplicações Financeiras	4.520	819	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	848	819	Não Ganha - PPCNG	82	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.671	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	141	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52	117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.835	2.298
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.823	2.287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	381	368	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	24	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.411	2.030
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	403	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	395
Bens e Títulos a Receber	321	326	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	963	3.648	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	43	2.610	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	2.552	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	2.552	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	90	81			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	58						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	920	1.038
Imóveis de Uso Próprio	855	894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	855	894
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	140
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	66	140
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.977	5.156

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	54,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	33,8%
Margem EBIT	17,2%	34,0%
Margem EBITDA	20,9%	35,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,8%	53,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,9%	22,6%
COMB	91,6%	75,7%
COMBA	88,3%	74,6%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56	78
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56	78
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56	78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.522	3.060
Capital Social / Patrimônio Social	4.522	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.258	3.694

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,87	6,50
LC (Liquidez Corrente)	7,38	2,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	395
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	200	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	148	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.613	2.375
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.056	979
Resultado Financeiro Líquido	161	66
Receitas Financeiras	173	76
Despesas Financeiras	12	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	719	1.462
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	719	1.462

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	87,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	277,73	269,58

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-350
// Presidente Prudente/SP

APAS - PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 41.060-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 4.403
Beneficiários em dez/21: 4.517

CNPJ: 00.200.720/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.182	5.670	PASSIVO CIRCULANTE	2.251	1.820	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.339	8.513
Disponível	3	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.065	1.622	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.339	8.513
Realizável	5.179	5.669	Provisões de Prêmios / Contraprestações	874	483	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.730	8.996
Aplicações Financeiras	3.794	4.449	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-390	-483
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.899	1.720	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.895	2.730	Provisão de Insuficiência de Prêmios	874	483	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.303	1.204	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	906	842	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.648	8.633
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.617	8.448
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.047	1.002	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	396	355	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-309	-120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.309	1.230
Bens e Títulos a Receber	73	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.699	3.209	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	88			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	99	109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.697	3.209
Imóveis de Uso Próprio	2.555	3.089
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.555	3.089
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	142	120
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	142	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	0
TOTAL DO ATIVO	7.881	8.879

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,1%	-14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,3%	-15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,9%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,2%	-15,2%
Margem EBIT	-14,2%	-14,2%
Margem EBITDA	-13,6%	-13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	103,3%	101,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,0%	21,3%
COMB	124,3%	122,7%
COMBA	123,4%	121,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	5,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.024	8.317
Capital Social / Patrimônio Social	7.024	8.317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.305	10.172

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,27	3,06
LC (Liquidez Corrente)	2,30	3,12

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.309	1.230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	65	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	484	380
RESULTADO BRUTO	455	725
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.961	1.813
Resultado Financeiro Líquido	70	84
Receitas Financeiras	165	164
Despesas Financeiras	95	80
Resultado Patrimonial	13	-290
Receitas Patrimoniais	64	61
Despesas Patrimoniais	51	351
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.424	-1.293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.424	-1.293

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,2%	36,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	171,84	163,43

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço Informações Cadastrais

Rua Duque de Caxias, 333 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 19.400-000 // Presidente Venceslau/SP

APAS/PV

Registro: 41.124-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.040
Beneficiários em dez/21: 1.990

CNPJ: 00.648.506/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.216	3.255	PASSIVO CIRCULANTE	1.852	1.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.134	5.785
Disponível	5	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.571	1.636	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.134	5.785
Realizável	3.211	3.250	Provisões de Prêmios / Contraprestações	481	489	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.127	6.274
Aplicações Financeiras	2.247	2.306	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-489
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.855	1.774	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	393	532	Provisão de Insuficiência de Prêmios	481	489	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	885	839	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	746	690	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	67	57	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.751	6.472
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	230	349	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.698	6.363
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	793	741	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	149	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	383	-687
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	8
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	572	559
Bens e Títulos a Receber	30	42	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.122	2.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	771	731	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	1
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	231	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	714	698						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	56	33						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.351	1.458
Imóveis de Uso Próprio	1.176	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.176	1.228
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	176	230
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	176	230
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.338	5.444

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	-25,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	-36,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	-3,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	-23,6%
Margem EBIT	-1,9%	-22,5%
Margem EBITDA	-0,3%	-20,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,6%	111,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,8%	21,9%
COMB	113,4%	133,8%
COMBA	109,3%	131,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	55,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	22,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.486	3.701
Capital Social / Patrimônio Social	3.701	5.064
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-215	-1.363
TOTAL DO PASSIVO	5.338	5.444

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,87

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	572	558
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	72	72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	21
RESULTADO BRUTO	858	-213
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.339	1.268
Resultado Financeiro Líquido	266	118
Receitas Financeiras	349	181
Despesas Financeiras	83	62
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-215	-1.363
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-215	-1.363

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,3%	26,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	298,59	237,83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - / Bairro:
JARDIM SUMARE – CEP: 14.025-388 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 40.879-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 5.190
Beneficiários em dez/21: 4.859

CNPJ: 72.918.287/0001-44

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO
PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.995	19.993	PASSIVO CIRCULANTE	8.291	8.472	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.882	25.735
Disponível	313	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.052	7.465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.882	25.735
Realizável	23.682	19.961	Provisões de Prêmios / Contraprestações	817	803	à Saúde	24.882	25.735
Aplicações Financeiras	20.340	17.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.882	25.735
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.965	6.723	Não Ganha - PPCNG	817	803	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.375	10.278	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	248	223	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	235	212	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.240	2.419	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.596	2.056	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.399	2.187	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.966	18.511
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.755	18.463
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	211	48
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.916	7.224
Bens e Títulos a Receber	3.011	2.657	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	855	32
Despesas Antecipadas	6	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	870
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.196	2.163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	836	671	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	836	671	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	267	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	135	192			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.140	2.101
Imóveis de Uso Próprio	1.879	1.910
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.879	1.910
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	261	191
Hospitalares / Odontológicos	36	27
Não Hospitalares / Odontológicos	225	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	46	62
TOTAL DO ATIVO	26.190	22.157

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	38,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	31,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	20,5%
Margem EBIT	17,9%	21,2%
Margem EBITDA	18,4%	21,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,2%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	11,5%
COMB	89,3%	83,4%
COMBA	86,6%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	7,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	87,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.899	13.684
Capital Social / Patrimônio Social	13.684	8.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.215	5.276
TOTAL DO PASSIVO	26.190	22.157

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,36

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	870
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	80
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	3
RESULTADO BRUTO	6.681	8.043
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.249	2.953
Resultado Financeiro Líquido	783	181
Receitas Financeiras	1.031	360
Despesas Financeiras	248	180
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.215	5.276
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.215	5.276

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	425,25	402,36

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAÚDE DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES
GOU, 401 - / Bairro: PARQUE NAÇÕES – CEP:
13.870-579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.856
Beneficiários em dez/21: 1.794

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.231	6.072	PASSIVO CIRCULANTE	1.838	1.274	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.916	8.975
Disponível	40	586	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.770	1.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.916	8.975
Realizável	4.191	5.486	Provisões de Prêmios / Contraprestações	544	360	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.175	8.975
Aplicações Financeiras	3.383	4.860	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-258	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.264	927	Não Ganha - PPCNG	415	360	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.119	3.933	Provisão de Insuficiência de Prêmios	129	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	755	609	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	619	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.702	6.962
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	174	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.419	6.978
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.042	763	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	282	-17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	77	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.785	2.013
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Bens e Títulos a Receber	52	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	148	151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	46			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	142	149
Imóveis de Uso Próprio	118	124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	118	124
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24	25
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.379	6.223

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-58,0%	19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-105,3%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,3%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,5%	13,4%
Margem EBIT	-28,0%	13,9%
Margem EBITDA	-27,8%	14,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	120,0%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,1%
COMB	128,9%	85,7%
COMBA	126,7%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	3,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	129	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	129	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.412	4.949
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.194	4.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.194	4.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.537	0
TOTAL DO PASSIVO	4.379	6.223

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	4,77
LC (Liquidez Corrente)	2,30	4,77

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	124	137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.901	1.881
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	791	731
Resultado Financeiro Líquido	152	52
Receitas Financeiras	197	95
Despesas Financeiras	45	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.540	1.203
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.540	1.203

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	408,94	398,23

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA FELICIO TONELLO, 164 - / Bairro: VILA RODRIGUES – CEP: 15.801-321 // Catanduva/SP

APOMAS

Registro: 40.709-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.008
Beneficiários em dez/21: 950

CNPJ: 00.490.723/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.526	3.179	PASSIVO CIRCULANTE	1.685	623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.431	3.078
Disponível	18	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.584	546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.431	3.078
Realizável	1.508	3.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	711	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.142	3.078
Aplicações Financeiras	1.178	2.796	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-711	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.097	712	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	81	2.084	Provisão de Insuficiência de Prêmios	711	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311	302	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	253	234	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.808	2.809
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	409	267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.623	2.774
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	462	277	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	185	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	68	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.377	269
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	394	409
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	1
Bens e Títulos a Receber	18	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42	51	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	44	44	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	44	44			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	20			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	51
Imóveis de Uso Próprio	16	16
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16	16
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.568	3.230

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-173,7%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-104,5%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-84,3%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-112,1%	-0,4%
Margem EBIT	-110,7%	0,6%
Margem EBITDA	-110,4%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	197,8%	91,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,4%	21,5%
COMB	229,1%	112,8%
COMBA	221,2%	110,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	34,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.607	2.620
Capital Social / Patrimônio Social	2.620	2.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13	0
TOTAL DO PASSIVO	4.293	3.243

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,91	5,11
LC (Liquidez Corrente)	0,91	5,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	77	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	44
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	2
RESULTADO BRUTO	-2.049	594
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	762	663
Resultado Financeiro Líquido	87	56
Receitas Financeiras	120	86
Despesas Financeiras	32	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.724	-13
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.724	-13

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	107,5%	19,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	212,59	249,24

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO ANTONIO PASSARELI, 208 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 16.200-004 // Birigui/SP

SANTA CASA CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 42.078-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 12.061
Beneficiários em dez/21: 12.012

CNPJ: 24.807.514/0001-11

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.169	13.774
Disponível	3.819	2.331
Realizável	11.350	11.443
Aplicações Financeiras	3.020	2.913
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.020	2.913
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.796	3.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.796	3.861
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	97	96
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	8
Bens e Títulos a Receber	4.421	4.530
Despesas Antecipadas	6	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.232	49
Realizável a Longo Prazo	92	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	92	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	5.517	5.631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.837	4.620
Provisões de Prêmios / Contraprestações	192	1.912
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	192	1.912
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	295	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.008	869
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.341	1.819
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	240	362
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	145	120
Débitos Diversos	1.295	528
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.252	23.895
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.252	23.895
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.252	23.895
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.935	15.577
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.930	15.514
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.005	64
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.317	8.318
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	767	1.410
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	31
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.140	49
Imóveis de Uso Próprio	918	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	918	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	222	49
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	221	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.401	13.823

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,8%	36,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,2%	67,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	34,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	21,1%
Margem EBIT	12,1%	22,1%
Margem EBITDA	12,1%	22,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,6%	65,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	12,3%
COMB	86,9%	77,5%
COMBA	88,0%	77,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	67,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	20,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	528	668
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	139	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	139	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	270	421
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	270	421
Tributos e Contribuições	81	125
Parcelamento de Tributos e Contribuições	189	296
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	98	244
Débitos Diversos	21	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.357	7.525
Capital Social / Patrimônio Social	1.674	1.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-92	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.775	5.850
TOTAL DO PASSIVO	16.401	13.823

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	766	1.379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	322	582
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	322	582
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	902	921
RESULTADO BRUTO	7.865	8.228
Despesas de Comercialização	1	1
Despesas Administrativas	4.605	2.934
Resultado Financeiro Líquido	-366	-127
Receitas Financeiras	134	108
Despesas Financeiras	500	235
Resultado Patrimonial	31	-121
Receitas Patrimoniais	32	24
Despesas Patrimoniais	2	145
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.924	5.045
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.924	5.045

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	89,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	195,16	164,47

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - / Bairro:
VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-030 //
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 17.131
Beneficiários em dez/21: 17.791

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.510	24.237	PASSIVO CIRCULANTE	15.218	13.396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.963	63.430
Disponível	165	319	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.729	11.988	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.963	63.430
Realizável	25.345	23.919	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.837	2.810	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.963	63.430
Aplicações Financeiras	19.652	18.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.301	10.905	Não Ganha - PPCNG	3.837	2.810	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.351	7.282	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.555	3.404	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.235	3.080	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.328	1.026	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.910	45.912
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.514	4.334	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.678	46.185
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.050	3.818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	233	-273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	320	324	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	42	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.052	17.518
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	46
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.409	2.217
Bens e Títulos a Receber	2.118	2.301	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.218	2.202
Despesas Antecipadas	19	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.214	6.727	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	105	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71	154	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	263	228			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.150	985			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	105	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.094	6.595
Imóveis de Uso Próprio	5.348	4.972
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.348	4.972
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.745	1.612
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	673	530
Imobilizações em Curso	1.072	1.082
Outras Imobilizações	0	11
Intangível	0	23
TOTAL DO ATIVO	32.724	30.964

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	4,7%
Margem EBIT	0,4%	6,6%
Margem EBITDA	1,1%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,5%	72,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,2%	12,0%
COMB	88,7%	85,2%
COMBA	88,2%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	43,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	684	202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	578	120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	578	120
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	105	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	105	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.822	17.367
Capital Social / Patrimônio Social	17.367	14.368
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-545	2.999
TOTAL DO PASSIVO	32.724	30.964

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	191	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.748	5.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.474	5.485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	274	427
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.179	2.555
RESULTADO BRUTO	8.550	11.314
Despesas de Comercialização	646	558
Despesas Administrativas	8.850	7.590
Resultado Financeiro Líquido	428	-185
Receitas Financeiras	1.251	987
Despesas Financeiras	823	1.172
Resultado Patrimonial	-27	18
Receitas Patrimoniais	18	18
Despesas Patrimoniais	45	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-545	2.999
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-545	2.999

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	98,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	311,81	303,40

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOUTOR JOÃO GUILHERMINO, 465 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 12.210-130 // São José
dos Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 76.865
Beneficiários em dez/21: 81.876

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	64.056	61.181	PASSIVO CIRCULANTE	19.610	24.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	321.981	276.378
Disponível	528	659	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.583	16.905	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	322.891	277.707
Realizável	63.528	60.522	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.114	3.161	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	322.891	277.707
Aplicações Financeiras	27.383	31.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.243	17.377	Não Ganha - PPCNG	3.114	3.161	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.140	14.434	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.388	25.229	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-910	-1.328
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.136	20.179	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	887	948	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	274.772	206.290
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.543	8.229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	272.301	206.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.039	4.567	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.471	-335
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.252	5.050	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.255	573	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.209	70.088
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	11
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.222	353	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	565	600
Bens e Títulos a Receber	6.746	3.472	Comercialização sobre Operações	33	221	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	565	600
Despesas Antecipadas	8	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.129	12.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.362	1.849	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	625	625	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.227	1.283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.355	2.014			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.157	3.697			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.737	1.224						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.558	10.511
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.273	4.679
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	4.273	4.679
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.325	3.872
	209	201
TOTAL DO ATIVO	76.184	73.743

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	31,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	49,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	8,4%
Margem EBIT	3,2%	9,4%
Margem EBITDA	3,7%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,3%	74,6%
DC (despesas comercialização)	4,5%	3,7%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,2%
COMB	98,1%	87,6%
COMBA	94,3%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	16,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.507	1.888
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	96
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.499	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.499	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.293
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.068	47.377
Capital Social / Patrimônio Social	45.621	22.307
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.691	23.314
TOTAL DO PASSIVO	76.184	73.743

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,15	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,27	2,50

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.142	11.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.628	1.055
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.266	1.414
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.247	8.595
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.788	334
RESULTADO BRUTO	35.852	59.301
Despesas de Comercialização	14.501	10.252
Despesas Administrativas	26.657	25.535
Resultado Financeiro Líquido	12.997	-199
Receitas Financeiras	15.618	2.471
Despesas Financeiras	2.622	2.670
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.691	23.314
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.691	23.314

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	92,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	330,11	303,74

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.308-061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.914-1

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 29.988

Beneficiários em dez/21: 28.454

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.025	20.230
Disponível	917	1.279
Realizável	14.108	18.952
Aplicações Financeiras	9.745	11.630
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.042	7.516
Aplicações Livres	2.703	4.114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.760	2.050
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.719	1.697
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.041	354
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.593	5.263
Despesas Antecipadas	10	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.607	13.666
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	14.576	14.950
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.536	8.614
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.902	2.681
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.902	2.681
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	247	220
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.579	3.290
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.807	2.423
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	675	610
Contraprestações / Prêmios a Restituir	67	27
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	255	175
Comercialização sobre Operações	353	408
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	166	35
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	166	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	485	434
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.077	2.874
Débitos Diversos	2.638	2.381
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.180	92.655
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.726	93.096
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.726	93.096
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-546	-441
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.140	65.928
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.757	64.551
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-617	1.377
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.040	26.727
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.165	3.140
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.165	3.140
Imobilizado	12.431	10.499
Imóveis de Uso Próprio	3.150	3.191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.150	3.191
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.162	1.216
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.162	1.216
Imobilizações em Curso	4.580	2.016
Outras Imobilizações	3.538	4.076
Intangível	12	27
TOTAL DO ATIVO	30.632	33.896

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,6%	29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	5,0%
Margem EBIT	-1,2%	5,5%
Margem EBITDA	-0,3%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,6%	71,2%
DC (despesas comercialização)	4,8%	7,3%
DA (despesas administrativas)	15,8%	14,6%
COMB	100,1%	93,1%
COMBA	99,9%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	19,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.418	3.311
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.337	3.311
Débitos Diversos	82	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.638	15.636
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.221	14.219
TOTAL DO PASSIVO	30.632	33.896

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,88	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.191	2.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.201	728
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	990	1.421
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17.870	24.593
Despesas de Comercialização	4.685	6.798
Despesas Administrativas	15.474	13.542
Resultado Financeiro Líquido	266	425
Receitas Financeiras	1.124	910
Despesas Financeiras	857	485
Resultado Patrimonial	24	-33
Receitas Patrimoniais	32	7
Despesas Patrimoniais	8	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.998	4.645
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.998	4.645

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,6%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	81,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	286,58	260,56

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANDRE ULSON JUNIOR, 248 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.600-690 // Araras/SP

SÃO LUIZ SAÚDE

Registro: 42.100-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 15.518
Beneficiários em dez/21: 17.478

CNPJ: 27.067.508/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.030	13.727	PASSIVO CIRCULANTE	2.869	2.040	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.327	41.662
Disponível	46	4.066	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.338	1.054	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.209	42.514
Realizável	16.984	9.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	22	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.200	42.464
Aplicações Financeiras	1.336	1.110	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	50
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.336	1.110	Não Ganha - PPCNG	10	22	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.082	2.938	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-882	-852
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.020	2.657	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.735	36.578
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.142	898	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.682	36.527
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	62	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	167	123	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	282	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	25	18	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	411	313	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.592	5.083
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	444	227
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	411	313	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Bens e Títulos a Receber	12.529	5.582	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.871	782	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	131			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	217			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	941	325			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	1.823	734
Imóveis de Uso Próprio	1.726	646
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.726	646
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	97	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	97	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.900	14.509

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,7%	36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	8,0%
Margem EBIT	8,5%	8,1%
Margem EBITDA	8,6%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,8%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,4%	3,5%
COMB	91,2%	91,3%
COMBA	91,1%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	9,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	21
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.448	9.108
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.598	8.258
TOTAL DO PASSIVO	15.334	11.169

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,90	6,66
LC (Liquidez Corrente)	5,94	6,73

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	670	558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	642	539
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.369	4.753
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.879	1.471
Resultado Financeiro Líquido	77	58
Receitas Financeiras	115	83
Despesas Financeiras	39	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.567	3.340
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.567	3.340

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,3%	14,2%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	210,50	220,15

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.701-140 // Tubarão/SC

SAÚDE CONCEIÇÃO

Registro: 33.089-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 11.967
Beneficiários em dez/21: 12.953

CNPJ: 02.903.477/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.653	21.508	PASSIVO CIRCULANTE	6.380	6.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.038	14.050
Disponível	35	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.492	3.500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.050	14.059
Realizável	22.619	21.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	266	274	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.050	14.059
Aplicações Financeiras	22.510	21.304	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.468	2.963	Não Ganha - PPCNG	266	274	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.043	18.341	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	86	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-10
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	461	268	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.094	9.560
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.876	1.784	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.357	9.331
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.889	1.173	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	737	229
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.944	4.489
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	323	286
Bens e Títulos a Receber	67	45	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	61	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	323	286
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	579	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	101	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	63	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.312	2.276	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.312	2.276			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	102			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	319	247			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	101	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	478	79
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	302	79
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	175	0
Intangível	0	4
TOTAL DO ATIVO	23.232	21.591

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	26,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	11,4%
Margem EBIT	9,8%	12,3%
Margem EBITDA	10,2%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,6%	68,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,3%
DA (despesas administrativas)	16,9%	16,4%
COMB	100,3%	85,8%
COMBA	96,1%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	2,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	77,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	136	78
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	136	78
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	136	78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.715	15.297
Capital Social / Patrimônio Social	11.239	11.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.459	2.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.459	2.459
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.017	1.599
TOTAL DO PASSIVO	23.232	21.591

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,49	3,42
LC (Liquidez Corrente)	3,55	3,46

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-755	888
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-755	561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	327
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	314	137
RESULTADO BRUTO	3.709	3.751
Despesas de Comercialização	281	188
Despesas Administrativas	2.706	2.302
Resultado Financeiro Líquido	696	339
Receitas Financeiras	846	462
Despesas Financeiras	150	124
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.418	1.599
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.418	1.599

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	98,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	103,02	100,43

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.542-310 // Alegrete/RS

Registro: 41.821-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.332
Beneficiários em dez/21: 1.296

CNPJ: 11.336.728/0001-05

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.408	10.695	PASSIVO CIRCULANTE	550	719	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.961	6.143
Disponível	38	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	500	672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.961	6.143
Realizável	11.371	10.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.961	6.143
Aplicações Financeiras	10.953	10.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.079	1.040	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.874	9.270	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	417	383	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	293	289	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.282	2.906
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.458	2.887
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	488	664	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-176	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	94	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.679	3.237
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	7
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	883	910	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	25	14
Imobilizado	858	895
Imóveis de Uso Próprio	811	848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	811	848
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	48
Não Hospitalares / Odontológicos	47	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.291	11.605

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	21,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	40,2%
Margem EBIT	17,6%	41,6%
Margem EBITDA	18,4%	42,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,8%	47,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	14,0%
COMB	88,6%	61,3%
COMBA	84,0%	59,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	1,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.741	10.886
Capital Social / Patrimônio Social	10.886	10.886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	855	0
TOTAL DO PASSIVO	12.291	11.605

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	20,75	14,88
LC (Liquidez Corrente)	20,75	14,88

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	36	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	186	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	150
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.530	3.094
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.001	860
Resultado Financeiro Líquido	327	238
Receitas Financeiras	521	322
Despesas Financeiras	194	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	855	2.471
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	855	2.471

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,5%	6,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	381,81	378,05

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /
 Bairro: CENTRO – CEP: 88.801-110 //
 Criciúma/SC
 SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 14.864
Beneficiários em dez/21: 13.786

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.633	16.826	PASSIVO CIRCULANTE	8.726	6.600	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.148	34.749
Disponível	6.516	4.272	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.671	5.814	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.712	35.483
Realizável	14.117	12.554	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	38.712	35.483
Aplicações Financeiras	13.014	11.399	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.769	5.989	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.245	5.410	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	963	1.103	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	524	329	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	377	391	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.883	2.436	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-564	-734
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.411	2.988	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.670	24.674
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	439	774	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.247	24.246
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62	21	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	423	428
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.478	10.075
Bens e Títulos a Receber	138	52	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	550	329
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	288	2.386
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.502	2.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.204	2.152	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1.065	1.020	Provisões	19	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	1.065	1.020	Provisões para Ações Judiciais	19	45	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.139	1.103	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	205	264			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	770	456			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	289	151
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	289	151
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	289	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	2
TOTAL DO ATIVO	23.135	19.131

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	42,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	65,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	23,6%
Margem EBIT	5,5%	24,0%
Margem EBITDA	5,6%	24,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,6%	71,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,3%
COMB	96,8%	83,4%
COMBA	94,8%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	41,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.409	12.531
Capital Social / Patrimônio Social	12.531	4.324
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.878	8.207
TOTAL DO PASSIVO	23.135	19.131

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,55

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	288	2.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	914	500
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	587	527
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	5
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	326	-32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	26
RESULTADO BRUTO	5.344	12.265
Despesas de Comercialização	244	360
Despesas Administrativas	4.032	3.938
Resultado Financeiro Líquido	835	239
Receitas Financeiras	1.055	379
Despesas Financeiras	220	139
Resultado Patrimonial	-25	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	25	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.878	8.207
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.878	8.207

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	233,05	199,20

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-250 //
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Registro: 41.722-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 34.689
Beneficiários em dez/21: 35.409

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.070	6.376	PASSIVO CIRCULANTE	2.251	2.088	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.660	7.196
Disponível	5.058	4.433	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.364	1.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.660	7.196
Realizável	2.012	1.943	Provisões de Prêmios / Contraprestações	351	373	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.660	7.196
Aplicações Financeiras	1.498	1.446	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	351	373	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.498	1.446	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511	493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	511	493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	447	381	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.540	3.655
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	566	612	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.585	3.734
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-45	-78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.121	3.540
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.558	4.000	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	77			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	813	645			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.253	1.677
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.253	1.677
Imobilizado	105	123
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	105	123
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.200	2.200
TOTAL DO ATIVO	10.628	10.376

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,8%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	20,8%
Margem EBIT	12,5%	22,2%
Margem EBITDA	12,5%	22,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,1%	50,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,2%	31,6%
COMB	92,3%	82,4%
COMBA	89,6%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	37,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	688
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69	688
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.308	7.600
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.282	7.574
TOTAL DO PASSIVO	10.628	10.376

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,30
LC (Liquidez Corrente)	3,14	3,05

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.115	3.521
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.611	2.274
Resultado Financeiro Líquido	203	89
Receitas Financeiras	326	188
Despesas Financeiras	123	100
Resultado Patrimonial	0	164
Receitas Patrimoniais	0	164
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	708	1.500
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	708	1.500

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	75,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,55	16,69

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99.150-000 //
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.407
Beneficiários em dez/21: 4.439

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.530	19.904	PASSIVO CIRCULANTE	2.677	2.408	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.842	10.812
Disponível	425	427	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.479	2.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.842	10.812
Realizável	22.104	19.477	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.842	10.812
Aplicações Financeiras	20.803	18.349	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.350	1.303	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.454	17.046	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.222	1.120	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	928	817	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.301	1.320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.756	7.295
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	32	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.517	7.370
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.158	919	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	239	-75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	294	304	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.086	3.517
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	76	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	476	339	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	182	85	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	59			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	131	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	182	85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	217	194
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	217	194
Imobilizado	77	59
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	59
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	77	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.005	20.243

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	35,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,1%	29,7%
Margem EBIT	23,4%	30,5%
Margem EBITDA	23,5%	30,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,8%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	10,0%
COMB	92,5%	77,5%
COMBA	84,0%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	66,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	190	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	190	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	190	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.138	17.742
Capital Social / Patrimônio Social	7.761	6.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.659	9.981
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.659	9.981
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	719	964
TOTAL DO PASSIVO	23.005	20.243

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,92	7,99
LC (Liquidez Corrente)	8,42	8,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-453	-157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-57	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-398	-157
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	-149
RESULTADO BRUTO	2.540	3.822
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.272	1.084
Resultado Financeiro Líquido	1.097	449
Receitas Financeiras	1.237	537
Despesas Financeiras	139	88
Resultado Patrimonial	32	24
Receitas Patrimoniais	32	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.396	3.212
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.396	3.212

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,5%	12,4%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	96,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	203,22	202,70

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA INÁCIO RIBEIRO, 295 - LATERAL
MARECHAL DEODORO, Nº 1064 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP
ASSOCIAÇÃO UNIVIDA

Registro: 42.012-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.405
Beneficiários em dez/21: 2.577

CNPJ: 23.557.177/0001-99

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.313	3.925	PASSIVO CIRCULANTE	1.507	1.245	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.119	6.497
Disponível	571	583	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.333	1.072	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.120	6.497
Realizável	4.742	3.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	151	151	à Saúde	8.120	6.497
Aplicações Financeiras	4.193	3.240	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.333	1.089	Não Ganha - PPCNG	151	151	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.859	2.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	541	94	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	541	89	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	23	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	456	346	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	690	552	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.383	4.057
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.245	4.080
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	15	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	138	-24
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.736	2.440
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	18
Despesas Antecipadas	9	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	484	798	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	122	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	465	784
Imóveis de Uso Próprio	285	648
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	285	648
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	120	135
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	120	135
Imobilizações em Curso	61	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	18	14
TOTAL DO ATIVO	5.797	4.723

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,3%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	12,2%
Margem EBIT	10,8%	13,4%
Margem EBITDA	11,1%	13,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,3%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,7%	24,0%
COMB	90,8%	86,7%
COMBA	89,5%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	5,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	33,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	12
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.281	3.466
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.118	2.303
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.118	2.303
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.797	4.723

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,51	3,12
LC (Liquidez Corrente)	3,53	3,15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	1
Outras Receitas Operacionais	2	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	88
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	90
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.704	2.383
Despesas de Comercialização	64	15
Despesas Administrativas	1.923	1.562
Resultado Financeiro Líquido	111	-10
Receitas Financeiras	172	63
Despesas Financeiras	61	73
Resultado Patrimonial	-13	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	13	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	815	795
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	815	795

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,1%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	283,22	222,81

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - /
Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP: 12.080-
000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.793
Beneficiários em dez/21: 6.166

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.319	10.214	PASSIVO CIRCULANTE	10.615	7.978	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.335	31.871
Disponível	89	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.677	7.197	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.335	31.871
Realizável	6.230	10.203	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.335	31.871
Aplicações Financeiras	5.436	8.136	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.518	6.039	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	919	2.097	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	640	528	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	284	239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53	101	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.605	33.819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.799	3.709	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.166	33.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.825	3.386	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	439	-118
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355	289	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	89	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.270	-1.948
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	89	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	1.208	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.158	4.236
Bens e Títulos a Receber	136	332	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.204	2.282	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	244	269			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	605	508			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.201	2.276
Imóveis de Uso Próprio	2.186	2.263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.186	2.263
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	14
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	15	13
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	8.523	12.496

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-108,5%	-24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	442,0%	-68,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-11,8%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,5%	-9,7%
Margem EBIT	-30,1%	-9,4%
Margem EBITDA	-29,9%	-9,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	124,0%	106,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	14,7%
COMB	143,0%	120,8%
COMBA	142,5%	120,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	40,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.092	4.517
Capital Social / Patrimônio Social	10.942	8.306
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.034	-3.789
TOTAL DO PASSIVO	8.523	12.496

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,60	1,28
LC (Liquidez Corrente)	0,60	1,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.158	4.236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	456	799
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	456	799
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-3.569	1.490
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.779	4.693
Resultado Financeiro Líquido	104	111
Receitas Financeiras	226	195
Despesas Financeiras	122	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.245	-3.092
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.245	-3.092

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	124,5%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	403,75	376,30

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 / Bairro: BOSQUE DA SAUDE – CEP: 78.050-000 // Cuiabá/MT ASSOREL BRASIL	Registro: 42.079-4	CNPJ: 23.779.545/0001-43
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.514	1.964	PASSIVO CIRCULANTE	624	538	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.671	1.661
Disponível	141	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.671	1.661
Realizável	2.373	1.902	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.355	1.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.671	1.661
Aplicações Livres	1.355	1.230	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.018	673	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.018	673	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	542	449	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.671	1.661
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	542	449	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	83			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17	19
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.531	1.984

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,3%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	31,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	93,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,3%	27,6%
Margem EBIT	41,5%	36,7%
Margem EBITDA	41,6%	36,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,5%	46,8%
COMB	58,5%	46,8%
COMBA	60,4%	47,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	109,7	145,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.907	1.446
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.747	1.286
TOTAL DO PASSIVO	2.531	1.984

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,03	3,65
LC (Liquidez Corrente)	4,03	3,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-113
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.671	1.548
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	978	778
Resultado Financeiro Líquido	-54	-30
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	54	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	640	740
Imposto de Renda	0	81
Contribuição Social	0	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	166
RESULTADO LÍQUIDO	640	458

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

ATEMDE ODONTO SAÚDE CLUBE DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI BARBOSA, 120 - ED. REAL SALA 202 /
Bairro: CENTRO – CEP: 43.700-000 // Simões
Filho/BA

ATEMDE ODONTO

Registro: 33.687-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.007
Beneficiários em dez/21: 15.925

CNPJ: 15.245.079/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	992	915	PASSIVO CIRCULANTE	681	753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.469	2.948
Disponível	4	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	50	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.693	3.149
Realizável	988	893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	51	50	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.693	3.149
Aplicações Financeiras	112	413	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	51	50	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	112	413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	488	48	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-224	-201
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	488	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	785	535
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	785	535
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.684	2.413
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	61
Bens e Títulos a Receber	388	432	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	570	663	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	158	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	607	690			
Títulos e Créditos a Receber	96	96	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	62	62						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ATEMDE ODONTO SAÚDE CLUBE DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	149
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	149
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	60	0
Imobilizado	286	294
Imóveis de Uso Próprio	121	123
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	121	123
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	109	132
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	109	132
Imobilizações em Curso	57	39
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	65	62
TOTAL DO ATIVO	1.562	1.578

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	34,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,1%	81,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	7,1%
Margem EBIT	10,8%	19,7%
Margem EBITDA	12,4%	21,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	22,6%	18,1%
DC (despesas comercialização)	8,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	62,1%	61,9%
COMB	93,0%	80,4%
COMBA	102,5%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	245	222
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	70	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	175	222
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	604	604
Capital Social / Patrimônio Social	1.039	1.039
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-435	-435
TOTAL DO PASSIVO	1.530	1.578

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	130	61
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	59
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.813	2.415
Despesas de Comercialização	287	11
Despesas Administrativas	2.155	1.824
Resultado Financeiro Líquido	-323	-308
Receitas Financeiras	5	1
Despesas Financeiras	328	309
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48	272
Imposto de Renda	10	40
Contribuição Social	6	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32	211

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	18,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	77,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,14	15,36

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,
35 - / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:
12.327-707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.765
Beneficiários em dez/21: 19.224

CNPJ: 69.289.171/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.386	26.805	PASSIVO CIRCULANTE	20.056	15.885	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.400	60.068
Disponível	351	925	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.936	9.588	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.935	60.646
Realizável	28.035	25.880	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.862	1.702	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.935	60.646
Aplicações Financeiras	11.797	11.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.719	4.552	Não Ganha - PPCNG	1.862	1.702	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.077	6.869	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.389	1.679	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-535	-578
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.317	1.639	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.039	1.061	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.537	48.427
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.465	5.357	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.436	48.204
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.569	1.468	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	222
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	40	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	338	128	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.863	11.641
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	74
Créditos Tributários e Previdenciários	1.781	1.197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	118	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	1
Bens e Títulos a Receber	12.068	11.583	Comercialização sobre Operações	220	106	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.155	5.204	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.918	3.805	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	415	415	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	415	415			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.084	4.681			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.636	201			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.647	872			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.908	3.795						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	629	627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	629	627
Imobilizado	519	563
Imóveis de Uso Próprio	69	78
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	69	78
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33	66
Não Hospitalares / Odontológicos	33	66
Imobilizações em Curso	416	416
Outras Imobilizações	0	3
Intangível	89	209
TOTAL DO ATIVO	33.541	32.009

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,6%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	1,3%
Margem EBIT	0,9%	4,0%
Margem EBITDA	1,2%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	80,6%
DC (despesas comercialização)	3,6%	2,6%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,1%
COMB	98,3%	95,2%
COMBA	98,7%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	55,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.044	11.721
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	712	1.107
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	712	1.107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.122	2.901
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.122	2.901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.123	7.282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.123	7.282
Tributos e Contribuições	1.252	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.871	6.030
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	86
Débitos Diversos	0	343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.442	4.403
Capital Social / Patrimônio Social	1.755	1.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.524	5.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	41	41
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-28	-28
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.810	-2.848
TOTAL DO PASSIVO	33.541	32.009

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.563	1.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	553	326
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	206	161
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	804	647
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	18
RESULTADO BRUTO	9.326	10.561
Despesas de Comercialização	2.441	1.542
Despesas Administrativas	7.249	7.246
Resultado Financeiro Líquido	-267	-132
Receitas Financeiras	976	636
Despesas Financeiras	1.244	768
Resultado Patrimonial	26	12
Receitas Patrimoniais	26	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-605	1.653
Imposto de Renda	0	629
Contribuição Social	0	238
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-605	786

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,7%	86,2%
CE (Composição do endividamento)	66,6%	57,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	293,62	321,08

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - / Bairro:
PARQUE CELESTE – CEP: 15.013-000 // São José
do Rio Preto/SP

Registro: 32.741-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 73.376
Beneficiários em dez/21: 81.119

CNPJ: 59.847.780/0001-52

AUSTA CLINICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.128	53.821	PASSIVO CIRCULANTE	25.500	26.321	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	230.516	212.319
Disponível	654	2.014	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.403	21.388	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	235.410	217.680
Realizável	44.473	51.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.154	2.424	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	235.410	217.680
Aplicações Financeiras	36.122	42.380	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.678	21.709	Não Ganha - PPCNG	2.154	2.424	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.444	20.671	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.256	5.953	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.894	-5.361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.042	5.745	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.688	2.924	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	190.796	163.666
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.106	14.902	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.480	164.866
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.454	1.137	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.316	-1.200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	208	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	28	83	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	916	610	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.720	48.653
Despesas Diferidas	944	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.884	1.575
Créditos Tributários e Previdenciários	151	151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	267	165	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	261	1.836
Bens e Títulos a Receber	3.940	3.212	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	365	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	261	575
Despesas Antecipadas	32	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.328	18.763	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	192	74	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.661	5.274	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	11	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	520	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	520	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.159	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.446	1.462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.200	2.850			
Ativo Fiscal Diferido	2.228	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.433	4.115						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1
Imobilizado	24.080	13.278
Imóveis de Uso Próprio	10.562	10.636
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.562	10.636
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.701	2.635
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.701	2.635
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10.817	8
Intangível	587	209
TOTAL DO ATIVO	75.456	72.584

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	26,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	5,1%
Margem EBIT	2,8%	5,4%
Margem EBITDA	3,3%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,8%	77,1%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,0%
COMB	95,5%	91,4%
COMBA	94,5%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	47,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.750	5.421
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.757	3.816
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.757	3.816
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.993	1.605
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.993	1.605
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.206	40.842
Capital Social / Patrimônio Social	21.100	21.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.700	0
Reservas	19.913	19.742
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.913	19.742
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.492	0
TOTAL DO PASSIVO	75.456	72.584

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1.260
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.760	6.275
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.883	2.571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.090	773
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.787	2.931
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.095	6.278
RESULTADO BRUTO	30.988	39.411
Despesas de Comercialização	4.476	4.774
Despesas Administrativas	24.974	25.526
Resultado Financeiro Líquido	2.474	1.824
Receitas Financeiras	2.614	2.402
Despesas Financeiras	141	578
Resultado Patrimonial	129	-1
Receitas Patrimoniais	131	0
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.141	10.933
Imposto de Renda	2.584	0
Contribuição Social	962	0
Impostos Diferidos	-1.069	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.664	10.933

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,9%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	82,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	244,11	239,00

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

AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFÍCIO JOSÉ
CARVALHO - SALA 104 / Bairro: FÁTIMA – CEP:
64.049-375 // Teresina/PI

BACCS

Registro: 41.801-3

CNPJ: 12.903.235/0001-72

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.878	2.145	PASSIVO CIRCULANTE	2.036	1.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.652	1.044
Disponível	1.878	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.652	1.044
Realizável	3.000	2.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	728	745	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	353	341	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.652	1.044
Aplicações Livres	375	405	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.738	1.302	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.738	1.302	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.959	1.139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.652	1.044
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	534	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.959	1.139	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	44	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	44
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	44
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.878	2.189

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,8%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,9%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	69,5%	1,9%
Margem EBIT	70,8%	4,5%
Margem EBITDA	72,5%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,4%	43,8%
COMB	31,4%	43,8%
COMBA	31,1%	44,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	117,9	448,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.842	1.024
Capital Social / Patrimônio Social	15	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.827	984
TOTAL DO PASSIVO	4.878	2.189

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,40	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,40	1,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.652	1.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	832	458
Resultado Financeiro Líquido	23	-16
Receitas Financeiras	58	11
Despesas Financeiras	35	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.843	570
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	551
RESULTADO LÍQUIDO	1.843	20

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

AV. SENADOR ÁREA LEÃO, 2185 - TORRE 1,
SALAS 701 E 702 / Bairro: SÃO CRISTÓVÃO -
CEP: 64.051-090 // Teresina/PI

Registro: 42.125-1
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 28.651.058/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	741	380	PASSIVO CIRCULANTE	436	114	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	790	346
Disponível	28	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	790	346
Realizável	713	184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	58	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	790	346
Aplicações Livres	58	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355	184	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	355	184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	428	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	790	346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	300	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	428	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	741	380

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	59,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	84,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,1%	98,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	64,7%
Margem EBIT	13,1%	70,8%
Margem EBITDA	13,1%	70,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	80,9%	27,2%
COMB	80,9%	27,2%
COMBA	86,2%	28,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,8	190,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	304	266
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	284	246
TOTAL DO PASSIVO	741	380

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	3,33
LC (Liquidez Corrente)	1,70	3,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-54	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	736	339
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	639	94
Resultado Financeiro Líquido	-48	-17
Receitas Financeiras	7	0
Despesas Financeiras	56	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48	228
Imposto de Renda	5	2
Contribuição Social	4	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39	224

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - 1º ANDAR -
SALA 02 / Bairro: BAIRRO INDIANÓPOLIS – CEP:
04.063-003 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7

CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.070	6.193	PASSIVO CIRCULANTE	589	554	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.905	10.203
Disponível	2.272	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.894	12.228
Realizável	1.798	6.191	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.759	5.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.759	1.698	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.894	12.228
Aplicações Livres	0	3.563	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	332	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.989	-2.025
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6	332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.905	10.203
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	596	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	503	485			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	86	69			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.071	6.194

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	191,6%	128,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	224,1%	141,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,5%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	78,8%	78,3%
Margem EBIT	92,1%	91,6%
Margem EBITDA	92,1%	91,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,7%
COMB	8,6%	9,7%
COMBA	8,5%	9,5%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.482	5.641
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.332	5.491
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.332	5.491
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.071	6.194

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,91	11,19
LC (Liquidez Corrente)	6,91	11,19

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38	0
RESULTADO BRUTO	9.851	10.193
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	850	985
Resultado Financeiro Líquido	112	131
Receitas Financeiras	119	141
Despesas Financeiras	8	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.112	9.340
Imposto de Renda	957	989
Contribuição Social	353	365
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.802	7.985

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	8,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 2215 E
2216 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.002-210 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	0	29	PASSIVO CIRCULANTE	9	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-85114,9%	-61,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	124,1%	-638,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	0
Débitos Diversos	5	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-19	3
Capital Social / Patrimônio Social	180	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-199	-171
TOTAL DO PASSIVO	0	29

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,00	2,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18	12
Resultado Financeiro Líquido	-6	-6
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	6	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-23	-18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-23	-18

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68678,8%	90,4%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	48,6%

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

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202,
2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 42.133-2

CNPJ: 29.138.326/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.354	1.185	PASSIVO CIRCULANTE	476	476	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.540	3.133
Disponível	158	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.540	3.133
Realizável	1.195	967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	542	491	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	506	481	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.540	3.133
Aplicações Livres	36	10	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	654	476	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	654	476	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	476	476	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.540	3.133
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	476	476	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.369	1.185

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	47,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	78,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	17,8%
Margem EBIT	6,5%	19,2%
Margem EBITDA	6,5%	19,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	94,1%	80,8%
COMB	94,1%	80,8%
COMBA	95,9%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	54,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	893	709
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	743	559
TOTAL DO PASSIVO	1.369	1.185

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,49

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.540	3.133
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.273	2.533
Resultado Financeiro Líquido	-83	-41
Receitas Financeiras	26	0
Despesas Financeiras	109	41
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	184	559
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	184	559

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.010-000 // Florianópolis/SC

Registro: 42.069-7

CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	988	727	PASSIVO CIRCULANTE	415	372	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	310	278
Disponível	299	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	329	295
Realizável	689	530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	216	101	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	216	101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	329	295
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	460	418	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-17
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	460	418	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	403	364	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	310	278
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-2	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	403	364	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-2	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	989	728

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,1%	27,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,3%	133,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	70,4%	73,1%
Margem EBIT	80,5%	81,7%
Margem EBITDA	80,5%	81,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	9,4%	13,0%
DA (despesas administrativas)	17,9%	6,8%
COMB	27,3%	19,8%
COMBA	25,1%	19,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	267,0	540,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	356	153
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	256	53
TOTAL DO PASSIVO	771	525

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,38	1,96
LC (Liquidez Corrente)	2,38	1,96

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	308	278
Despesas de Comercialização	29	36
Despesas Administrativas	55	19
Resultado Financeiro Líquido	26	4
Receitas Financeiras	26	4
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	250	227
Imposto de Renda	20	15
Contribuição Social	12	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	218	203

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BEM MAIS ODONTO OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSEPHINA MANDOTTI, 88 - / Bairro:
JARDIM MAIA – CEP: 07.115-080 //
Guarulhos/SP

Registro: 41.787-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 814
Beneficiários em dez/21: 481

CNPJ: 08.192.597/0001-25

BEM MAIS ODONTO OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28	31	PASSIVO CIRCULANTE	1	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11	0
Disponível	18	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12	0
Realizável	10	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	14	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM MAIS ODONTO OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	14
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33	45

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-166,0%	-29,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-63,5%	-23,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,8%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-492,4%	0,0%
Margem EBIT	-485,6%	0,0%
Margem EBITDA	-404,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	16,2%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	573,4%	0,0%
COMB	589,7%	0,0%
COMBA	606,2%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	131,9	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	86	57
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	225	183
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-199	-186
TOTAL DO PASSIVO	87	58

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	19,37	26,85
LC (Liquidez Corrente)	19,37	26,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	63	13
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-54	-13
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-54	-13

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	30,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,4%	2,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	2,80	0,00

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ATALIPIO MAGARINOS, 318 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.700-005 // Concórdia/SC

Registro: 31.829-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 63.980
Beneficiários em dez/21: 66.734

CNPJ: 83.506.030/0001-00

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	160.471	148.502	PASSIVO CIRCULANTE	69.266	65.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	185.500	169.660
Disponível	3.834	2.812	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.437	34.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185.500	169.660
Realizável	156.637	145.690	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.650	4.507	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	185.500	169.572
Aplicações Financeiras	109.639	102.318	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	88
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.643	24.127	Não Ganha - PPCNG	4.650	4.507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	84.996	78.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.564	21.348	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.255	18.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	873	990	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	155.243	124.264
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.390	13.824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	153.471	123.024
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.523	14.752	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.771	1.240
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.309	2.723	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18.310	16.232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	540	1.586	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.258	45.396
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.722	2.030
Créditos Tributários e Previdenciários	65	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	540	1.586	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	252.992	196.132
Bens e Títulos a Receber	7.024	5.755	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	36	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	86.434	48.194
ATIVO NÃO CIRCULANTE	155.420	128.266	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.316	2.234	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.357	11.961	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.732	2.274			
Títulos e Créditos a Receber	21	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	232			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.200	15.264			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.253	2.234						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42	0						

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	152.369	125.306
Imóveis de Uso Próprio	37.081	34.371
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.101	19.189
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.980	15.182
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36.857	31.327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	34.900	29.902
Imobilizações em Curso	1.957	1.425
Outras Imobilizações	77.965	58.069
Intangível	466	1.538
	734	726
TOTAL DO ATIVO	315.891	276.767

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,7%	27,2%
Margem EBIT	20,3%	27,9%
Margem EBITDA	20,9%	28,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,7%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,3%
COMB	95,0%	84,1%
COMBA	92,2%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	42,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.382	22.662
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.123	21.472
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.123	21.472
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	259	1.190
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.715	142.490
Capital Social / Patrimônio Social	188.715	142.490
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	279.363	230.543

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,71
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	166.559	147.937
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.789	5.888
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.110	5.254
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	569	76
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	558
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	227.541	178.438
RESULTADO BRUTO	51.642	59.231
Despesas de Comercialização	1.336	939
Despesas Administrativas	19.608	17.429
Resultado Financeiro Líquido	5.521	5.353
Receitas Financeiras	6.619	6.540
Despesas Financeiras	1.098	1.188
Resultado Patrimonial	309	9
Receitas Patrimoniais	309	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.528	46.225
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36.528	46.225

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,2%	45,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	74,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	232,19	224,71

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - / Bairro: Vila Isa -
CEP: 35.044-220 // Governador Valadares/MG

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 42.118-9

CNPJ: 22.709.109/0001-35

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 367

Beneficiários em dez/21: 693

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.246	32.357	PASSIVO CIRCULANTE	36.488	26.854	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.104	508
Disponível	5.159	5.062	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	143	68	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.104	508
Realizável	33.087	27.295	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37	21	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.104	508
Aplicações Financeiras	18.122	12.707	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.265	84	Não Ganha - PPCNG	37	21	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.858	12.623	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	7	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	544	210
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	493	173
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	94	43	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.478	8.632	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	561	298
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107.558	93.014
Bens e Títulos a Receber	6.470	5.949	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.927	10.957
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	80.351	78.689
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.321	60.659	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.234	549	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	981	1.147	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	548	992			
Títulos e Créditos a Receber	5.195	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.064	4.835			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27.752	19.810			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	549						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61.088	59.997
Imóveis de Uso Próprio	29.718	30.600
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.577	30.600
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25.047	27.006
Hospitalares / Odontológicos	25.047	27.006
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	6.323	2.391
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	113
TOTAL DO ATIVO	104.567	93.016

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,2%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-60,3%	1825,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-522,8%	398,7%
Margem EBIT	117,7%	2143,6%
Margem EBITDA	117,7%	2143,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	49,2%	41,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	47,3%	215,8%
COMB	97,7%	257,6%
COMBA	-21,8%	-18,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	7,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.622	44.933
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39	34
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47.949	44.852
Débitos Diversos	4.634	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.229	19.205
Capital Social / Patrimônio Social	21.229	19.205
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	110.340	90.992

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,46
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,20

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.280	3.368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	298	267
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	252	249
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	108.487	83.776
RESULTADO BRUTO	-666	9.270
Despesas de Comercialização	13	3
Despesas Administrativas	522	1.096
Resultado Financeiro Líquido	-6.046	-7.573
Receitas Financeiras	1.026	1.286
Despesas Financeiras	7.072	8.859
Resultado Patrimonial	1.474	1.425
Receitas Patrimoniais	2.062	1.612
Despesas Patrimoniais	588	187
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.773	2.024
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.773	2.024

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,4%	64,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,2%	77,2%
CE (Composição do endividamento)	40,9%	37,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	135,92	141,50

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais		
AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES - CEP: 04.571-010 // São Paulo/SP	Registro: 41.986-9	CNPJ: 12.380.335/0001-61	
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios		
	Beneficiários em dez/20: x.x.x		
	Beneficiários em dez/21: x.x.x		

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020	
ATIVO CIRCULANTE			PASSIVO CIRCULANTE			Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		
Disponível	0	4.374	853	707	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.723	7.445	
Realizável	5.178	4.373			à Saúde	7.425	8.169	
Aplicações Financeiras	5.127	4.342			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.830	1.767			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	
Aplicações Livres	3.298	2.574			Receitas com Administração	7.425	8.169	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	31			Receita com Resseguro	0	0	
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0			(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-702	-724	
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	51	31			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0	
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0	
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0			Despesa com Resseguro	0	0	
Despesas Diferidas	0	0			RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.723	7.445	
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0			Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0	
Bens e Títulos a Receber	0	0			Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	
Despesas Antecipadas	0	0			Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0	
Conta-Corrente com Cooperados	0	0			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102	19			Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0	
Realizável a Longo Prazo	95	10			Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0	
Aplicações Financeiras	0	0			Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0			Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0	
Aplicações Livres	0	0						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0						
Títulos e Créditos a Receber	95	10						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	5.280	4.393

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,3%	45,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,2%	57,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,8%	27,0%
Margem EBIT	23,8%	27,4%
Margem EBITDA	23,9%	27,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	4,0%	3,1%
DA (despesas administrativas)	74,7%	70,4%
COMB	78,7%	73,5%
COMBA	76,5%	72,8%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	131	153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	153
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.296	3.532
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.931	3.167
TOTAL DO PASSIVO	5.280	4.393

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,36	5,09
LC (Liquidez Corrente)	6,07	6,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.695	7.416
Despesas de Comercialização	269	234
Despesas Administrativas	5.023	5.239
Resultado Financeiro Líquido	194	71
Receitas Financeiras	199	99
Despesas Financeiras	5	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.598	2.013
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.598	2.013

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,6%	19,6%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	82,2%

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

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

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro:
 FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76.820-595
 // Porto Velho/RO

Registro: 42.132-4
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 29.179.109/0001-10

BENEVITAE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	522	368	PASSIVO CIRCULANTE	76	73	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	841	646
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	995	719
Realizável	522	368	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	483	329	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	173	153	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	995	719
Aplicações Livres	310	176	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	39	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-154	-73
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	39	39	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	841	646
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	241	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	241	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	54	61			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	528	375

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	70,6%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	82,5%	36,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,3%	87,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,3%	17,2%
Margem EBIT	45,4%	18,3%
Margem EBITDA	45,6%	18,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,2%	71,0%
COMB	73,2%	71,0%
COMBA	73,1%	70,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	451	303
Capital Social / Patrimônio Social	317	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	257
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	134	-14
TOTAL DO PASSIVO	528	375

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,84	5,06
LC (Liquidez Corrente)	6,84	5,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-45	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	987	565
Despesas de Comercialização	26	0
Despesas Administrativas	590	458
Resultado Financeiro Líquido	2	4
Receitas Financeiras	11	11
Despesas Financeiras	10	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	373	111
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	373	111

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

RUA PROFESSOR CARLOS DE CARVALHO, 164 -
9º ANDAR - CJ 91 e CJ 92 / Bairro: ITAIM BIBI -
CEP: 04.531-080 // São Paulo/SP

BENEVIX ADMINISTRADORA

Registro: 41.771-8

CNPJ: 11.073.058/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	163.964	45.431	PASSIVO CIRCULANTE	69.078	21.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	191.185	169.561
Disponível	18.258	17.816	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	205.481	182.304
Realizável	145.706	27.615	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	130.322	22.364	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.001	22.364	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	205.481	182.304
Aplicações Livres	116.321	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.330	48	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.296	-12.743
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6.330	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.940	15.446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	191.185	169.561
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	822	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.568	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	59	3.300	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.721	7.223
Bens e Títulos a Receber	652	5.160	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	834	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.882	12.147	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.650	21.268	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.335	10.721	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.079	1.204	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.543	2.315
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	684	751	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	129	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	555	751			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.199	5.437	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.990	1.898			
Títulos e Créditos a Receber	92	59	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46.468	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.917	2.031			
Ativo Fiscal Diferido	4.040	5.219	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	1
Imobilizado	2.858	4.342
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.272	1.891
Hospitalares / Odontológicos	56	65
Não Hospitalares / Odontológicos	1.216	1.826
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.586	2.451
Intangível	16.438	6.205
TOTAL DO ATIVO	192.614	66.699

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,9%	90,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	155,4%	132,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,4%	97,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,1%	35,5%
Margem EBIT	57,1%	45,5%
Margem EBITDA	59,8%	46,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	31,1%	35,4%
DA (despesas administrativas)	19,0%	21,5%
COMB	50,1%	56,9%
COMBA	49,2%	55,9%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.870	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	76.735	0
Débitos Diversos	1.135	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.666	45.369
Capital Social / Patrimônio Social	42.487	1.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.179	43.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.179	43.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	70
TOTAL DO PASSIVO	192.614	66.699

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.178	4.908
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-55
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	11.069
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.266	6.744
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-19.069	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.803	4.325
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26	36
RESULTADO BRUTO	195.702	165.625
Despesas de Comercialização	59.469	60.019
Despesas Administrativas	36.256	36.500
Resultado Financeiro Líquido	3.413	3.226
Receitas Financeiras	9.268	4.684
Despesas Financeiras	5.855	1.458
Resultado Patrimonial	439	4
Receitas Patrimoniais	439	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	103.830	72.336
Imposto de Renda	23.971	8.499
Contribuição Social	8.665	5.377
Impostos Diferidos	211	-1.707
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	70.982	60.166

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,3%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	100,0%

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

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - / Bairro:
REDENTORA – CEP: 15.015-110 // São José do
Rio Preto/SP

Registro: 36.656-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 51.257
Beneficiários em dez/21: 51.554

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	133.046	119.360
Disponível	269	223
Realizável	132.777	119.137
Aplicações Financeiras	129.231	116.306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.449	21.666
Aplicações Livres	106.782	94.640
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.812	2.434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.624	2.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188	130
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	201	7
Bens e Títulos a Receber	512	379
Despesas Antecipadas	16	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.067	5.773
Realizável a Longo Prazo	1.458	1.178
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	316	250
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.143	929
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	27.262	23.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.359	19.046
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.643	3.798
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.643	3.798
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	657	645
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.521	13.397
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.537	1.207
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	449	248
Contraprestações / Prêmios a Restituir	419	200
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	24	9
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	39
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.981	2.336
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.472	1.706
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	225.920	207.594
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	230.151	213.442
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	230.151	213.442
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.231	-5.848
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	198.701	154.638
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	197.371	154.884
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.330	-246
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.218	52.956
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	104
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	344	777
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	238	417
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	4.508	4.480
Imóveis de Uso Próprio	3.976	4.122
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.976	4.122
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	532	358
Não Hospitalares / Odontológicos	532	358
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	100	115
TOTAL DO ATIVO	139.113	125.133

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	42,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	52,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	25,8%
Margem EBIT	6,4%	19,2%
Margem EBITDA	6,5%	19,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,0%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	6,5%
COMB	95,5%	81,4%
COMBA	92,5%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	32,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.304	531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.304	531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.304	531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	110.546	101.264
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	97.534	70.988
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	97.534	70.988
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.283	26.546
TOTAL DO PASSIVO	139.113	125.133

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,71	5,05
LC (Liquidez Corrente)	4,88	5,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	106	360
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.251	2.154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.272	1.649
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	34	20
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	945	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	374	268
RESULTADO BRUTO	24.037	51.415
Despesas de Comercialização	257	816
Despesas Administrativas	16.837	13.482
Resultado Financeiro Líquido	7.316	2.903
Receitas Financeiras	7.417	2.949
Despesas Financeiras	101	46
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.257	40.020
Imposto de Renda	3.679	-9.953
Contribuição Social	1.362	-3.619
Impostos Diferidos	-66	97
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.283	53.494

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	97,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	366,97	343,19

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA,
975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI
- CEP: 05.630-130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 42.004-2

CNPJ: 13.852.392/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.768	1.754	PASSIVO CIRCULANTE	1.082	1.415	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.015	689
Disponível	153	126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.015	689
Realizável	2.614	1.628	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.015	689
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.189	1.198	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.189	1.198	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	463	913	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.015	689
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	869	1.599
Bens e Títulos a Receber	1.414	418	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	463	913	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34	16	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	334	474			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	0			
Títulos e Créditos a Receber	18	0	Débitos Diversos	260	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.801	1.770

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	54,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	175,4%	320,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	28,2%
Margem EBIT	21,2%	39,5%
Margem EBITDA	21,2%	39,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	154,2%	237,4%
COMB	154,2%	237,4%
COMBA	165,4%	267,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	210,9	626,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	568	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	568	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.151	354
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	410	60
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	641	194
TOTAL DO PASSIVO	2.801	1.770

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,25
LC (Liquidez Corrente)	2,56	1,24

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	869	1.599
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-104	-80
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.780	2.208
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.565	1.635
Resultado Financeiro Líquido	-69	-78
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	69	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	146	494
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	300
RESULTADO LÍQUIDO	146	194

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	80,0%
CE (Composição do endividamento)	65,6%	100,0%

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

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 777 - 2º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-914 // São Paulo/SP

BIO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 40.296-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 104.214
Beneficiários em dez/21: 99.865

CNPJ: 03.123.146/0001-12

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.363	32.062
Disponível	13.238	183
Realizável	50.126	31.879
Aplicações Financeiras	39.970	17.654
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.123	15.337
Aplicações Livres	12.847	2.317
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.738	5.560
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.738	5.560
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.244	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	0
Bens e Títulos a Receber	6.071	8.665
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.355	14.088
Realizável a Longo Prazo	3.046	112
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.015	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	112
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.022	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	34.841	22.141
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.678	20.718
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.426	4.045
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.426	4.045
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.934	1.896
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.798	3.030
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.519	11.749
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	666	96
Provisão para IR e CSLL	666	88
Provisões para Ações Judiciais	0	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	878	532
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	23
Débitos Diversos	1.620	771
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	155.593	134.561
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	160.053	138.218
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	160.053	138.218
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.460	-3.657
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	116.978	98.723
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.888	95.001
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.090	3.722
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.614	35.838
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	62
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	62
Imobilizado	309	13.913
Imóveis de Uso Próprio	0	6.850
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	6.850
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	309	609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	309	609
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	6.454
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66.718	46.150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,2%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	0,8%
Margem EBIT	10,8%	1,7%
Margem EBITDA	11,3%	2,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,2%	73,4%
DC (despesas comercialização)	5,8%	10,8%
DA (despesas administrativas)	6,5%	8,6%
COMB	87,5%	92,8%
COMBA	87,3%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	19,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.583	460
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	357	342
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	357	342
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.467	112
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.467	112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5
Débitos Diversos	2.758	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.294	22.516
Capital Social / Patrimônio Social	60.822	19.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-36.528	2.694
TOTAL DO PASSIVO	66.718	45.117

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.620	973
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	446
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.429	528
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.178	6.671
RESULTADO BRUTO	33.817	28.194
Despesas de Comercialização	8.957	14.575
Despesas Administrativas	10.186	11.636
Resultado Financeiro Líquido	401	-395
Receitas Financeiras	1.446	369
Despesas Financeiras	1.045	764
Resultado Patrimonial	814	0
Receitas Patrimoniais	1.301	0
Despesas Patrimoniais	487	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.888	1.588
Imposto de Renda	3.915	402
Contribuição Social	1.418	153
Impostos Diferidos	69	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.486	1.032

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	30,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,6%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	98,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	132,55	116,99

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Matias Aires, 402 - 2º ANDAR / Bairro:
Consolação – CEP: 01.309-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.907-9

CNPJ: 14.674.151/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 64.357

Beneficiários em dez/21: 66.837

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.034	5.067	PASSIVO CIRCULANTE	1.066	961	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.381	5.580
Disponível	891	362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	589	516	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.931	6.068
Realizável	5.143	4.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	6.931	6.068
Aplicações Financeiras	5.032	4.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.256	1.206	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.776	3.366	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	74	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	74	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-551	-488
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	589	516	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	273	-73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	199	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	262	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	-84
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	58	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	262	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.108	5.653
Bens e Títulos a Receber	6	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137	74			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	78	372			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	117	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	117	35
Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	111	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.151	5.102

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,6%	97,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	6,7%
Margem EBIT	24,4%	16,0%
Margem EBITDA	24,8%	16,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	4,3%	-1,3%
DC (despesas comercialização)	34,0%	39,6%
DA (despesas administrativas)	40,6%	45,6%
COMB	78,8%	83,9%
COMBA	79,7%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.141	3.767
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.512	3.139
TOTAL DO PASSIVO	5.207	4.729

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,66	5,27
LC (Liquidez Corrente)	5,66	5,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	222
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.098	5.431
Despesas de Comercialização	2.166	2.212
Despesas Administrativas	2.590	2.543
Resultado Financeiro Líquido	-69	67
Receitas Financeiras	217	214
Despesas Financeiras	285	147
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.274	743
Imposto de Renda	232	269
Contribuição Social	97	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	944	373

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	7,97	9,43

BIOVIDA SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 151 - 2º ANDAR
- CONJUNTO 22 / Bairro: REPÚBLICA – CEP:
01.042-001 // São Paulo/SP

BIOVIDA SAÚDE

Registro: 41.511-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 73.952
Beneficiários em dez/21: 65.605

CNPJ: 04.299.138/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	88.981	69.998	PASSIVO CIRCULANTE	81.081	74.645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	251.430	289.250
Disponível	1	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.029	62.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254.497	295.095
Realizável	88.980	69.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.759	12.155	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	266.178	295.095
Aplicações Financeiras	83.754	62.781	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11.681	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.620	26.806	Não Ganha - PPCNG	11.077	12.155	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.134	35.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	11.681	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.005	4.050	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.067	-5.845
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.005	4.050	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.562	11.570	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	244.231	239.266
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.373	14.058	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	238.978	235.571
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.336	25.083	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.253	3.695
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	581	581	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.200	49.984
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	647	679
Créditos Tributários e Previdenciários	537	1.485	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	382	281	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.856	2.188
Bens e Títulos a Receber	26	1.161	Comercialização sobre Operações	200	301	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.658	438	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.118	23.378	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.769	23.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.438	8.159			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.033	3.037			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.769	23.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	346	312
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	346	312
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	346	312
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	13
TOTAL DO ATIVO	113.099	93.375

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,5%	-42,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-164,0%	-184,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,4%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,2%	-13,8%
Margem EBIT	-12,5%	-14,0%
Margem EBITDA	-12,4%	-14,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,1%	82,7%
DC (despesas comercialização)	3,0%	4,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	19,7%
COMB	112,6%	106,4%
COMBA	111,8%	106,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	48,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.929	36.992
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.090	6.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.090	6.371
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.109	30.496
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.109	30.496
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.694	89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.694	89
Tributos e Contribuições	1.694	89
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.738	21.546
Capital Social / Patrimônio Social	49.761	9.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-28.023	11.785
TOTAL DO PASSIVO	148.749	133.183

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,89	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,10	0,94

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.856	2.188
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.059	21.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.658	4.815
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	567	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.834	16.324
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.643	31.711
Despesas de Comercialização	7.477	11.525
Despesas Administrativas	31.348	56.954
Resultado Financeiro Líquido	1.847	-303
Receitas Financeiras	3.860	1.178
Despesas Financeiras	2.013	1.481
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-33.335	-37.079
Imposto de Renda	2.313	180
Contribuição Social	2	90
Impostos Diferidos	0	2.459
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-35.650	-39.808

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	112,3%	119,6%
CE (Composição do endividamento)	63,8%	66,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	318,57	298,39

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROBERTO SIMONSEN, 94 - / Bairro: SÉ -
CEP: 01.017-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.922-2

CNPJ: 11.962.397/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	59	184	PASSIVO CIRCULANTE	10	31	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93	136
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106	149
Realizável	58	184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	58	184	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35	180	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	106	149
Aplicações Livres	24	4	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-12
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	93	136
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	4			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	85	214

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-80,9%	-232,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,9%	-270,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-74,0%	-364,8%
Margem EBIT	-72,4%	-363,7%
Margem EBITDA	-67,9%	-360,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	31,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	173,0%	466,9%
COMB	204,0%	466,9%
COMBA	156,1%	454,2%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	143	184
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	689	716
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-866	-852
TOTAL DO PASSIVO	153	214

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,87	6,05
LC (Liquidez Corrente)	5,76	6,01

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	92	135
Despesas de Comercialização	29	0
Despesas Administrativas	160	637
Resultado Financeiro Líquido	28	4
Receitas Financeiras	30	5
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-69	-498
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-69	-498

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,6%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,0%	14,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 06.472-900 // Barueri/SP	Registro: 42.171-5	CNPJ: 15.011.651/0001-54
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 166.449	
	Beneficiários em dez/21: 260.227	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	425.970	256.922	PASSIVO CIRCULANTE	213.406	93.161	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.082.505	193.081
Disponível	29.361	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207.991	90.445	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.085.717	193.953
Realizável	396.609	256.913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.085.717	193.953
Aplicações Financeiras	188.881	161.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.694	104.048	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	150.187	57.693	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205.157	94.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	434	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.212	-872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	203.870	94.140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	207.557	90.445	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.042.919	181.234
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.042.919	181.234
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.287	317	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	24	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.586	11.847
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	921	206
Créditos Tributários e Previdenciários	1.958	458	Comercialização sobre Operações	22	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Bens e Títulos a Receber	613	258	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	126.140	63	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	126.140	63	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	125.517	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125.517	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.803	1.148			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.544	1.543			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	623	63						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	552.110	256.985

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,3%	93,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	0,5%	1,7%
COMB	97,0%	95,8%
COMBA	95,9%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,1	176,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,0	179,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.332	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	676	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	676	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.656	227
Provisões para Tributos Diferidos	113	0
Provisões para Ações Judiciais	1.543	227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	336.371	163.598
Capital Social / Patrimônio Social	310.000	160.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.152	3.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.152	3.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	219	-11
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	552.110	256.985

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,75
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,76

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.682	3.549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.968	3.488
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.502	61
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	211	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	29.825	8.507
Despesas de Comercialização	1.856	448
Despesas Administrativas	5.673	3.290
Resultado Financeiro Líquido	12.782	658
Receitas Financeiras	13.025	723
Despesas Financeiras	242	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.079	5.428
Imposto de Renda	9.014	1.290
Contribuição Social	3.276	473
Impostos Diferidos	-559	-52
Participações sobre o Lucro	589	334
RESULTADO LÍQUIDO	22.759	3.383

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	99,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	348,14	267,15

BRADESCO SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - 19º ANDAR /
Bairro: CAJU – CEP: 20.931-675 // Rio de
Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Registro: 00.571-1

CNPJ: 92.693.118/0001-60

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/20: 3.296.785

Beneficiários em dez/21: 3.293.619

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	26.037	7.980	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.057.143	8.078.588	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.836.626	24.438.499
Realizável	6.013.998	6.783.075	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.622.526	1.466.865	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.109.886	25.522.018
Aplicações Financeiras	3.248.967	3.724.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.541.807	1.394.146	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-273.261	-1.083.519
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.215.488	2.575	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.033.479	3.721.702	Provisão para Remissão	80.719	72.719	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.789.378	1.898.340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.464	19.984	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.693.208	1.696.010	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.940.507	3.091.378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.572.890	21.284.628
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.412.002	3.432.164	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.582.805	20.437.029
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	65.644	68.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	990.084	847.599
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96.170	202.330	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	171.399	435.306	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	55.248	55.013	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.263.736	3.153.871
Despesas Diferidas	392.157	358.737	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30.402	22.736	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	551.768	656.169	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	73.840	68.064	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	210.214	147.870
Bens e Títulos a Receber	30.211	143.900	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.517	1.652	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.910	289.493	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.027.232	17.355.455	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.770.032	16.133.086	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	15.099.752	15.055.751	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.582.955	12.950.497	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139.471	100.989			
Aplicações Livres	2.516.797	2.105.254	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.235	1.200	Débitos Diversos	161.638	479.053			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	125.664	112.173						
Ativo Fiscal Diferido	1.220.646	737.843						
Depósitos Judiciais e Fiscais	322.735	226.120						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.041.688	1.025.760
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.041.688	1.025.760
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.041.688	1.025.760
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61.211	56.181
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.458	6.727
Não Hospitalares / Odontológicos	9.458	6.727
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	51.753	49.454
Intangível	154.302	140.428
TOTAL DO ATIVO	24.067.267	24.146.510

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,3%	87,1%
DC (despesas comercialização)	4,8%	4,7%
DA (despesas administrativas)	3,6%	4,5%
COMB	103,7%	96,3%
COMBA	95,2%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	55,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.292.985	6.165.942
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.214.273	4.930.982
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	917.491	0
Provisão para Remissão	614.491	540.116
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	175.417	170.186
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.675	19.429
Outras Provisões Técnicas	3.477.199	4.201.251
Provisões	1.061.192	1.194.074
Provisões para Tributos Diferidos	80.658	302.106
Provisões para Ações Judiciais	980.534	891.968
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.519	40.886
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.244.631	8.886.633
Capital Social / Patrimônio Social	4.468.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.779.948	4.085.876
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-327.077	-327.566
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.107.025	4.413.441
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-921.189	339.433
(-) Ações em Tesouraria	-82.628	-7.176
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	24.067.267	24.146.510

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,50
LC (Liquidez Corrente)	0,63	0,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	210.214	147.870
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	186.002	1.001.275
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	296.927	771.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.563	8.209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-119.488	221.263
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.343	13.208
RESULTADO BRUTO	1.276.605	2.287.258
Despesas de Comercialização	1.278.258	1.150.749
Despesas Administrativas	972.121	1.110.230
Resultado Financeiro Líquido	2.396.456	1.469.907
Receitas Financeiras	2.593.018	1.618.492
Despesas Financeiras	196.563	148.585
Resultado Patrimonial	188.176	117.833
Receitas Patrimoniais	190.046	166.821
Despesas Patrimoniais	1.870	48.987
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.610.859	1.614.019
Imposto de Renda	259.197	484.737
Contribuição Social	192.989	305.408
Impostos Diferidos	136.164	-239.197
Participações sobre o Lucro	28.675	19.003
RESULTADO LÍQUIDO	993.834	1.044.067

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	63,2%
CE (Composição do endividamento)	60,2%	59,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	680,29	606,18

BRASIL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Q.603 SUL AVENIDA LO 13, 13 - / Bairro: PLANO
DIRETOR SUL – CEP: 77.016-338 // Palmas/TO

Registro: 42.156-1

CNPJ: 31.596.055/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 6.089

Beneficiários em dez/21: 6.520

BRASIL ODONTO PLANO DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29	89	PASSIVO CIRCULANTE	160	74	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.214	394
Disponível	22	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	51	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.287	426
Realizável	7	67	Provisões de Prêmios / Contraprestações	69	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.287	426
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	69	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	67	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-72	-33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	67	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	737	69
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	51	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	737	69
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.477	325
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	36	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASIL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	36	36
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	64	125

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-269,0%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	142,1%	34,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,7%	82,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,8%	4,5%
Margem EBIT	-6,5%	5,3%
Margem EBITDA	-6,5%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	33,3%	17,4%
DC (despesas comercialização)	0,6%	5,4%
DA (despesas administrativas)	72,7%	71,9%
COMB	106,6%	94,7%
COMBA	107,9%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,3	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	265,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	26	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-122	51
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-182	-9
TOTAL DO PASSIVO	64	125

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,15	1,21
LC (Liquidez Corrente)	0,18	1,21

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.477	325
Despesas de Comercialização	13	21
Despesas Administrativas	1.611	283
Resultado Financeiro Líquido	-27	-3
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	28	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-173	18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-173	18

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,6%	28,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	289,3%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,43	32,46

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO, PARTE /
Bairro: TAMBORÉ - CEP: 06.460-040 //
Barueri/SP

Informações Cadastrais

Registro: 41.941-9 CNPJ: 19.962.272/0001-09
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 529.264
Beneficiários em dez/21: 522.943

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.433	45.380	PASSIVO CIRCULANTE	21.302	23.083	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.418	65.957
Disponível	2.262	2.108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.662	14.295	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.223	70.813
Realizável	42.170	43.272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.447	9.628	à Saúde		
Aplicações Financeiras	36.402	37.126	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.223	70.813
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.892	5.688	Não Ganha - PPCNG	8.447	9.628	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	30.509	31.438	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.031	5.246	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.031	5.246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.806	-4.856
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.215	4.667	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-452	-1.322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.279	4.448	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-452	-1.322
Despesas Diferidas	394	608	Contraprestações / Prêmios a Restituir	97	90	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	247	192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.870	67.279
Bens e Títulos a Receber	93	93	Comercialização sobre Operações	20	137	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Despesas Antecipadas	4	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.161	4.222	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.401	1.775	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.242	1.556	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.027	2.141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.334	2.199			
Ativo Fiscal Diferido	1.987	1.456	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	255	100						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	157	203
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	157	203
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	157	203
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	16
TOTAL DO ATIVO	46.834	47.155

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	48,6%	50,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	106,2%	113,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,9%	96,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,3%	35,8%
Margem EBIT	56,4%	57,6%
Margem EBITDA	56,5%	57,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	-0,7%	-2,0%
DC (despesas comercialização)	9,0%	10,0%
DA (despesas administrativas)	31,5%	30,7%
COMB	39,8%	38,7%
COMBA	39,8%	39,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.080	3.296
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.080	3.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.080	3.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.451	20.776
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.951	11.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.951	11.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	46.834	47.155

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,78
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,97

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	164	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.656	3.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	127	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.529	3.440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	62.381	63.693
Despesas de Comercialização	5.981	6.603
Despesas Administrativas	20.932	20.259
Resultado Financeiro Líquido	-8	-536
Receitas Financeiras	1.498	765
Despesas Financeiras	1.506	1.301
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.460	36.295
Imposto de Renda	9.326	9.338
Contribuição Social	3.346	3.377
Impostos Diferidos	-531	-390
Participações sobre o Lucro	541	366
RESULTADO LÍQUIDO	22.778	23.602

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	87,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	10,57	10,31

BRAZIL DENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA CONSOLAÇÃO, 1681 - 3º ANDAR -
CONJUNTO 31 / Bairro: Consolação – CEP:
01.301-100 // São Paulo/SP

BRAZIL DENTAL

Registro: 41.961-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3
Beneficiários em dez/21: 3

CNPJ: 14.838.567/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	89	73	PASSIVO CIRCULANTE	82	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	88	61	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	86	59	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	82	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRAZIL DENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	89	73

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-72,8%	-12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-915,9%	-12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7	72
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	65	65
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-128	-63
TOTAL DO PASSIVO	89	73

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	66,57
LC (Liquidez Corrente)	1,09	66,57

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	63	8
Resultado Financeiro Líquido	-1	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-65	-9
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-65	-9

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,1%	1,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	0,00

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EROI DO AMARAL PEIXOTO, 467 -
SALA 1411 - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP:
24.020-073 // Niterói/RJ

Registro: 41.577-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 34.579
Beneficiários em dez/21: 42.203

CNPJ: 07.844.436/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.156	43.210	PASSIVO CIRCULANTE	26.003	21.873	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	135.709	105.620
Disponível	380	290	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.451	17.242	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.709	105.620
Realizável	44.777	42.920	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.307	1.429	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.709	105.620
Aplicações Financeiras	29.749	22.672	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.180	16.629	Não Ganha - PPCNG	2.307	1.429	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.569	6.043	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.936	9.427	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.569	8.296	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	593	458	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.619	81.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.364	6.377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.409	78.074
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.187	8.978	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.210	2.968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	1.131	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.090	24.578
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	218	126
Créditos Tributários e Previdenciários	3.092	2.488	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	8.334	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.266	5.650	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.748	148	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	82			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	649	468			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	751	2.867			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.152	1.215			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	148						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.742	0						

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.518	5.502
Imóveis de Uso Próprio	5.518	5.502
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.518	5.502
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	58.422	48.860

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	0,2%
Margem EBIT	-0,2%	0,9%
Margem EBITDA	0,0%	1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,8%	76,7%
DC (despesas comercialização)	6,4%	6,3%
DA (despesas administrativas)	12,0%	14,7%
COMB	99,2%	97,8%
COMBA	98,9%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	30,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.447	868
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28	330
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.420	538
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.972	26.119
Capital Social / Patrimônio Social	35.011	29.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.039	-2.892
TOTAL DO PASSIVO	58.422	48.860

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,98

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.153	2.186
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.062	533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.330	1.336
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	761	316
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	197	156
RESULTADO BRUTO	22.958	22.362
Despesas de Comercialização	8.729	6.680
Despesas Administrativas	16.337	15.575
Resultado Financeiro Líquido	509	37
Receitas Financeiras	1.356	651
Despesas Financeiras	847	613
Resultado Patrimonial	452	186
Receitas Patrimoniais	452	186
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.147	330
Imposto de Renda	0	54
Contribuição Social	0	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.147	248

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	96,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	267,21	287,67

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12. ^a ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30.160-030 // Belo Horizonte/MG	Registro:	41.665-7	CNPJ: 07.027.515/0001-24
CAARF	Modalidade da Operadora:	Autogestão	
	Beneficiários em dez/20:	332	
	Beneficiários em dez/21:	301	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.269	1.539	PASSIVO CIRCULANTE	1.104	526	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.685	3.136
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	626	365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.685	3.136
Realizável	1.266	1.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.685	3.136
Aplicações Financeiras	900	1.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	614	593	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	286	501	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	442	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	366	439	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.495	1.497
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	370	86	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.509	1.495
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	253	267	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-14	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	322	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	190	1.639
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	4
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	320	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42	47	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	70			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	9	12
TOTAL DO ATIVO	1.310	1.585

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-65,1%	45,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-414,2%	67,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	54,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,8%	22,8%
Margem EBIT	-31,3%	23,1%
Margem EBITDA	-30,8%	23,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,9%	47,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,9%	31,7%
COMB	131,8%	79,4%
COMBA	130,4%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	59,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	23,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	206	1.059
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-370	483
TOTAL DO PASSIVO	1.310	1.585

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	2,92
LC (Liquidez Corrente)	1,15	2,92

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	-51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	-54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	163	1.694
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.045	994
Resultado Financeiro Líquido	29	14
Receitas Financeiras	42	26
Despesas Financeiras	14	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-853	714
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-853	714

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,3%	33,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	743,33	748,83

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:
ITACORUBI – CEP: 88.034-901 //
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 12.634
Beneficiários em dez/21: 12.097

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.681	50.935	PASSIVO CIRCULANTE	7.703	5.990	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.413	25.202
Disponível	57	382	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.260	5.624	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.413	25.202
Realizável	47.624	50.552	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.413	25.202
Aplicações Financeiras	40.779	44.248	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.580	6.286	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.199	37.962	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.705	6.154	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.044	5.384	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	71	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.819	12.272
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	411	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.566	11.574
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.778	5.525	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.253	699
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	660	770	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	118	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.594	12.930
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	10	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	116	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143	136
Bens e Títulos a Receber	130	150	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.367	11.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.257	11.513	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	16.229	11.501	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	16.229	11.501	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	261	221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	12						

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	16	6
Imobilizado	60	46
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	4
Não Hospitalares / Odontológicos	56	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	43
TOTAL DO ATIVO	64.047	62.543

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	49,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	40,3%
Margem EBIT	-0,3%	41,3%
Margem EBITDA	-0,2%	41,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,9%	48,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,8%	12,8%
COMB	115,7%	61,5%
COMBA	99,3%	59,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,0	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	2,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.326	56.543
Capital Social / Patrimônio Social	56.326	56.543
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	64.047	62.543

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,28	10,41
LC (Liquidez Corrente)	6,19	8,50

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	143	136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	639	672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	58
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	626	578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-13	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	17
RESULTADO BRUTO	1.079	12.377
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.856	3.235
Resultado Financeiro Líquido	2.377	1.022
Receitas Financeiras	2.731	1.273
Despesas Financeiras	354	250
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-400	10.165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-400	10.165

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	9,6%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	99,24	166,88

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.290-140 // Rio de
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.611
Beneficiários em dez/21: 2.293

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.525	9.545	PASSIVO CIRCULANTE	5.273	4.593	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.995	21.200
Disponível	1.272	1.781	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.341	3.543	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.995	21.200
Realizável	7.253	7.764	Provisões de Prêmios / Contraprestações	575	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.570	21.200
Aplicações Financeiras	7.091	7.619	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-575	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.195	5.980	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	896	1.639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	575	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	97	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	112	94	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	112	112	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.341	17.818
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.708	1.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.197	17.819
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.946	1.802	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	144	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.655	3.382
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	478	0
Bens e Títulos a Receber	22	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	20	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	771	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	661	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	462	410			
Títulos e Créditos a Receber	661	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	470	634			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	86	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	86	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	86	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24	30
TOTAL DO ATIVO	9.296	9.664

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,4%	-2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	-0,6%
Margem EBIT	-4,6%	-0,3%
Margem EBITDA	-4,5%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,1%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	15,8%
COMB	108,3%	99,9%
COMBA	105,8%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	40,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	615	558
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	258
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	258
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	204	283
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	204	283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	226	17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.408	4.512
Capital Social / Patrimônio Social	3.408	4.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-128
TOTAL DO PASSIVO	9.296	9.664

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,62	2,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	478	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	328	325
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	595
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	239	-270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.805	3.069
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.399	3.352
Resultado Financeiro Líquido	490	154
Receitas Financeiras	630	218
Despesas Financeiras	140	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.104	-128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.104	-128

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	89,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	755,45	670,46

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59.078-900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 9.283
Beneficiários em dez/21: 9.094

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.196	24.979	PASSIVO CIRCULANTE	13.251	12.283	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.321	59.405
Disponível	2.253	6.670	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.738	10.151	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.321	59.405
Realizável	15.943	18.308	Provisões de Prêmios / Contraprestações	920	926	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.321	59.405
Aplicações Financeiras	14.446	16.750	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.276	8.981	Não Ganha - PPCNG	920	926	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.170	7.769	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.277	1.528	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.248	1.157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	104	149	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.583	42.139
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.067	4.027	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.948	41.775
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.647	5.049	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	636	364
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	371	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	165	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.737	17.266
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	250	262
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	44	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151	0
Bens e Títulos a Receber	221	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	115	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.169	14.214	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.881	10.766	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	12.880	10.745	Provisões	384	282	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	12.880	10.745	Provisões para Ações Judiciais	384	282			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	591	495			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	346	1.190			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	21						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	391	328
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	391	328
Imobilizado	4.869	3.113
Imóveis de Uso Próprio	1.030	2.230
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.030	2.230
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	727	500
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	727	500
Imobilizações em Curso	2.607	41
Outras Imobilizações	504	342
Intangível	28	7
TOTAL DO ATIVO	36.366	39.193

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,4%	45,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,7%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	20,6%
Margem EBIT	-6,0%	21,0%
Margem EBITDA	-5,6%	21,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,0%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	6,5%
COMB	105,6%	77,4%
COMBA	102,7%	76,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	35,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.115	26.910
Capital Social / Patrimônio Social	26.899	14.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.784	12.270
TOTAL DO PASSIVO	36.366	39.193

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,91
LC (Liquidez Corrente)	1,37	2,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	151	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.691	1.383
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	317	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.268	982
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	853	775
RESULTADO BRUTO	-406	15.369
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.028	3.869
Resultado Financeiro Líquido	1.643	759
Receitas Financeiras	1.969	967
Despesas Financeiras	326	208
Resultado Patrimonial	-5	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.797	12.259
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.797	12.259

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	31,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	534,89	529,68

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-915 // São Paulo/SP

CABESP

Registro: 35.233-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 56.337
Beneficiários em dez/21: 53.665

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.501.092	11.348.478	PASSIVO CIRCULANTE	58.905	60.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	574.766	544.874
Disponível	213	199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.954	46.159	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	575.588	546.740
Realizável	10.500.878	11.348.279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.968	8.668	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	575.588	537.690
Aplicações Financeiras	10.492.272	11.330.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.968	8.668	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.515	13.698	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	9.051
Aplicações Livres	10.452.757	11.316.827	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.385	17.536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	828	1.064	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-822	-1.866
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.867	10.078	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.302	18.763	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	871.148	768.695
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.856	17.664	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	871.957	770.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.522	4.248	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-808	-1.930
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.996	3.209	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	388	8.387	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	68	61	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-296.382	-223.821
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	309	8.319	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.336	5.234
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	252
Bens e Títulos a Receber	204	195	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.642	106.544	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	82.733	103.193	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	61.172	94.319	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.172	94.319	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.443	3.042			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.116	2.877			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.560	8.874						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.897	3.264
Imóveis de Uso Próprio	1.712	1.763
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.712	1.763
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.103	1.432
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	82	69
Intangível	12	87
TOTAL DO ATIVO	10.586.734	11.455.022

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,4%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,5%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-52,1%	-43,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-154,4%	69,6%
Margem EBIT	113,7%	395,8%
Margem EBITDA	113,8%	395,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	151,6%	141,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	6,3%
COMB	161,6%	147,4%
COMBA	x.x.x	67,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	9,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.644	10.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	162	189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.482	9.866
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.482	9.866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.497.185	11.384.497
Capital Social / Patrimônio Social	11.384.497	11.005.462
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-887.312	379.035
TOTAL DO PASSIVO	10.586.734	11.455.022

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	118,19	162,38
LC (Liquidez Corrente)	178,27	187,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	157	252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.704	17.605
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.033	16.777
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	627	828
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	4
RESULTADO BRUTO	-299.604	-235.944
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57.432	34.405
Resultado Financeiro Líquido	-530.308	649.384
Receitas Financeiras	1.010.237	2.426.694
Despesas Financeiras	1.540.545	1.777.310
Resultado Patrimonial	31	0
Receitas Patrimoniais	33	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-887.312	379.035
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-887.312	379.035

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	0,6%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	85,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	889,59	791,71

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -
/ Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP: 86.300-
000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Registro: 41.402-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.016
Beneficiários em dez/21: 1.987

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.958	9.330	PASSIVO CIRCULANTE	724	682	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.903	5.912
Disponível	42	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	510	511	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.903	5.912
Realizável	9.916	9.284	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.903	5.912
Aplicações Financeiras	9.507	8.936	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	630	608	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.877	8.328	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	104	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	104	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.612	3.805
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.613	3.765
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	508	510	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.291	2.107
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	270	232	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	21	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	172	149	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	54	54	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	54	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	108	75			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	130	84
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	130	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	130	84
Imobilizado	35	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	42
Hospitalares / Odontológicos	14	20
Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	23
TOTAL DO ATIVO	10.130	9.479

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	32,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	20,3%
Margem EBIT	11,4%	20,8%
Margem EBITDA	11,9%	21,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,1%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,9%	19,1%
COMB	97,0%	83,5%
COMBA	91,8%	80,9%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.406	8.797
Capital Social / Patrimônio Social	7.600	7.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.806	1.197
TOTAL DO PASSIVO	10.130	9.479

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	13,76	13,69
LC (Liquidez Corrente)	13,76	13,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	180	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	13
RESULTADO BRUTO	1.094	1.924
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.115	1.128
Resultado Financeiro Líquido	333	184
Receitas Financeiras	396	215
Despesas Financeiras	63	31
Resultado Patrimonial	296	218
Receitas Patrimoniais	296	219
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	608	1.197
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	608	1.197

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,1%	7,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	248,82	243,64

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.770-
901 // Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 22.699
Beneficiários em dez/21: 21.829

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	132.078	129.754	PASSIVO CIRCULANTE	26.456	21.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.222	101.435
Disponível	2.351	1.534	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.349	17.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.222	101.435
Realizável	129.727	128.220	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.222	101.435
Aplicações Financeiras	104.128	105.493	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.655	17.833	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	80.473	87.659	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.233	21.824	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.172	18.019	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	597	629	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.275	50.114
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.334	3.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.884	50.067
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.419	13.027	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.391	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.061	3.804	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.053	513	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.024	2.860	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.947	51.321
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.583	6.457
Bens e Títulos a Receber	264	362	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.024	2.860	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	579	474	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	414	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	99	19	Provisões	447	59	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	447	59			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	727	483			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.496	1.152			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	480	456
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	421	358
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	421	358
Imobilizações em Curso	59	98
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	132.657	130.229

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	34,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	41,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	51,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	43,9%
Margem EBIT	-2,0%	44,3%
Margem EBITDA	-1,9%	44,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,3%	49,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	9,1%
COMB	106,7%	58,5%
COMBA	101,7%	57,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,7	88,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	28,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.201	108.598
Capital Social / Patrimônio Social	77.317	80.548
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.884	28.050
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.884	28.050
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	132.657	130.229

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,00	6,00
LC (Liquidez Corrente)	4,99	6,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.583	6.457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.509	-697
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.086	-77
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	423	-620
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.963	6.427
RESULTADO BRUTO	7.058	52.048
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.483	9.250
Resultado Financeiro Líquido	4.028	1.715
Receitas Financeiras	4.754	2.142
Despesas Financeiras	727	428
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.397	44.512
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.397	44.512

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,9%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	312,94	364,62

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º, 4º E 5º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-031 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 32.436-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 18.605
Beneficiários em dez/21: 14.937

CNPJ: 42.182.170/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	2.409	581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.992	61.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	301.187	303.210
Realizável	149.516	145.872	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.404	25.384	à Saúde	301.187	303.210
Aplicações Financeiras	114.105	98.405	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	301.187	303.210
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55.523	53.319	Não Ganha - PPCNG	24.404	25.384	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	58.582	45.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.521	44.399	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.811	24.473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	143	251	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.554	10.044	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	213.978	177.293
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.891	25.773	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	213.860	176.232
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.709	19.926	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	118	1.060
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.041	1.599	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	87.209	125.918
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	84
Bens e Títulos a Receber	1.850	1.469	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.306	11.922
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.975	75.761	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.293	1.385	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	684	7.145	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.841	1.866			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.623			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.844	3.224			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	684	7.145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.972	26.119
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	30.972	26.119
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	30.972	26.119
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.132	42.362
Imóveis de Uso Próprio	38.591	40.667
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	38.591	40.667
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.541	1.696
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.541	1.696
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	187	135
TOTAL DO ATIVO	223.901	222.214

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	35,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	11,3%
Margem EBIT	5,2%	11,7%
Margem EBITDA	6,1%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,0%	58,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,3%	24,6%
COMB	90,6%	83,4%
COMBA	89,8%	83,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	85,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	21,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.995	21.950
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.250	20.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.250	20.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	32
Tributos e Contribuições	124	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.620	1.259
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	143.936	130.713
Capital Social / Patrimônio Social	130.713	96.401
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.223	34.312
TOTAL DO PASSIVO	223.901	222.214

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13.306	11.922
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.961	27.607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.591	2.263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22.924	24.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-49	-44
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.495	1.359
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.559	2.467
RESULTADO BRUTO	70.071	107.850
Despesas de Comercialização	711	898
Despesas Administrativas	58.217	74.589
Resultado Financeiro Líquido	2.813	1.288
Receitas Financeiras	5.186	2.349
Despesas Financeiras	2.373	1.060
Resultado Patrimonial	-734	661
Receitas Patrimoniais	413	661
Despesas Patrimoniais	1.147	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.223	34.312
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.223	34.312

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	76,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.675,16	1.348,18

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE SERVIÇOS / Bairro: PAMPULHA – CEP: 31.270-901 // Belo Horizonte/MG

CASU/UFMG

Registro: 31.687-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/20: 21.465
 Beneficiários em dez/21: 20.393

CNPJ: 73.395.469/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	97.848	74.805	PASSIVO CIRCULANTE	18.470	17.301	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.884	132.346
Disponível	636	583	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.658	14.371	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.884	132.346
Realizável	97.212	74.222	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.884	132.346
Aplicações Financeiras	93.748	71.401	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.834	24.113	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	68.915	47.288	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.914	2.793	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	692	760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	210	183	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.833	78.467
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.570	10.845	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.298	79.942
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.878	3.343	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	535	-1.475
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.222	2.033	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.051	53.879
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	379	390
Bens e Títulos a Receber	550	28	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	169	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.118	21.115	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.149	16.442	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.118	949			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.581	1.811			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.149	16.442						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.933	4.638
Imóveis de Uso Próprio	2.944	3.734
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.944	3.734
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	241	351
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	241	351
Outras Imobilizações	1.746	552
Intangível	2	2
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	120.966	95.920

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	32,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,8%	119,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	23,3%
Margem EBIT	14,7%	23,5%
Margem EBITDA	15,4%	23,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,6%	59,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,3%	15,9%
COMB	87,8%	75,2%
COMBA	83,9%	74,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	50,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.109	21.966
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.109	21.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.109	21.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.653	25.799
Capital Social / Patrimônio Social	56.653	25.799
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	101.233	65.066

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,32
LC (Liquidez Corrente)	5,30	4,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	379	390
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.382	2.504
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	713	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.669	1.875
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.026	1.013
RESULTADO BRUTO	38.023	50.752
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24.627	21.070
Resultado Financeiro Líquido	6.338	1.172
Receitas Financeiras	6.449	1.457
Despesas Financeiras	111	285
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.733	30.854
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.733	30.854

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	41,4%	44,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	549,01	501,59

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 50.040-090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Registro: 41.766-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 4.249
Beneficiários em dez/21: 4.220

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	33.988	43.474	PASSIVO CIRCULANTE	5.851	9.482	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.671	48.983
Disponível	3.174	538	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.433	3.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.671	48.983
Realizável	30.815	42.936	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.671	48.983
Aplicações Financeiras	29.460	38.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.554	5.313	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	23.906	33.109	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.041	4.307	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	924	4.130	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.430	3.971	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.506	35.082
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	96	87	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.506	35.082
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	90	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	290	180	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	1	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-835	13.901
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	155	155
Bens e Títulos a Receber	23	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	228	108
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.330	6.221	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	263	160	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	318	254			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	822	5.092			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	100	99
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	100	99
Imobilizado	6.092	6.095
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	95
Hospitalares / Odontológicos	6	5
Não Hospitalares / Odontológicos	86	90
Imobilizações em Curso	6.000	6.000
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	112	1
TOTAL DO ATIVO	40.318	49.696

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,3%	18,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,9%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,5%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	18,6%
Margem EBIT	-10,2%	19,1%
Margem EBITDA	-10,2%	19,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	101,6%	71,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	10,9%
COMB	113,3%	82,5%
COMBA	110,5%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	40,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	741	1.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	1.137
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	1.137
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	680	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.726	39.077
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.257	36.607
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.257	36.607
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	40.318	49.696

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,16	4,10
LC (Liquidez Corrente)	5,81	4,58

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	228	108
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	790	753
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	712	685
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.242	13.411
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.879	5.333
Resultado Financeiro Líquido	1.279	678
Receitas Financeiras	1.438	961
Despesas Financeiras	159	283
Resultado Patrimonial	491	332
Receitas Patrimoniais	491	332
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.351	9.088
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.351	9.088

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,3%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	89,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.000,14	962,72

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço Informações Cadastrais

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED.
MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.830-019 // Brasília/DF

CASEC

Registro: 41.229-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 4.372
Beneficiários em dez/21: 4.387

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	65.832	56.417	PASSIVO CIRCULANTE	14.234	9.649	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.550	37.766
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.425	7.179	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.550	37.766
Realizável	65.830	56.416	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.550	37.766
Aplicações Financeiras	64.905	54.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.261	10.677	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.644	44.288	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	169	298	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	133	100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	68	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.198	24.472
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.865	3.900	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.941	24.270
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.466	3.210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	256	202
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	198	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	531	499	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.353	13.294
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.677	1.140
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	480	452	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	756	1.153	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.560	1.667	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	46	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.535	1.656	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.347	1.089	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	136	137	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	136	137	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	800	792			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.399	1.519						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.392	58.084

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	28,9%
Margem EBIT	12,3%	30,1%
Margem EBITDA	12,3%	30,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,3%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,3%
COMB	92,4%	73,1%
COMBA	88,6%	71,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,9	58,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	132	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	132	38
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	132	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.842	37.483
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.690	2.246
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43.882	32.968
TOTAL DO PASSIVO	63.208	47.171

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,69	5,99
LC (Liquidez Corrente)	4,62	5,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.323	1.253
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.841	1.190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	483	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.707	13.181
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.284	3.150
Resultado Financeiro Líquido	1.762	883
Receitas Financeiras	2.564	1.337
Despesas Financeiras	802	454
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.184	10.914
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.184	10.914

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,3%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	774,69	710,73

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79.020-190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Registro: 42.134-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 7.699
Beneficiários em dez/21: 7.893

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.815	14.435	PASSIVO CIRCULANTE	10.041	13.781	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.099	43.808
Disponível	76	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.369	7.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.099	43.808
Realizável	9.739	14.383	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.099	43.808
Aplicações Financeiras	8.181	6.081	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.181	6.081	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.275	8.026	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.255	7.885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.392	20.579
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.551	1.603	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.064	19.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.808	5.480	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	328	625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	141	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.707	23.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	17
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	265	265	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	53	262	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	129.097	124.297	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	113.331	112.506	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	112.338	111.675	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.020	8.279	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	102.318	103.395	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	621	444			
Créditos Tributários e Previdenciários	299	175	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	523	465	Débitos Diversos	975	5.976			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	171	191						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.177	4.115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.177	4.115
Imobilizado	11.500	7.612
Imóveis de Uso Próprio	7.846	4.474
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.846	4.474
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	105	82
Não Hospitalares / Odontológicos	949	520
Imobilizações em Curso	2.599	2.536
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	88	64
TOTAL DO ATIVO	138.912	138.733

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	34,7%
Margem EBIT	11,2%	37,0%
Margem EBITDA	11,8%	37,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,0%	47,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,2%	21,8%
COMB	93,2%	68,8%
COMBA	84,9%	65,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	66,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	28,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	360	212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	360	212
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	360	212
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	128.511	124.740
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	128.511	124.740
TOTAL DO PASSIVO	138.912	138.733

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	11,84	9,07
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,05

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	785	-538
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	352	250
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	419	448
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	-1.237
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.609	1.700
RESULTADO BRUTO	11.323	22.087
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.353	9.561
Resultado Financeiro Líquido	4.813	2.223
Receitas Financeiras	5.703	2.999
Despesas Financeiras	890	776
Resultado Patrimonial	834	686
Receitas Patrimoniais	892	756
Despesas Patrimoniais	57	71
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.618	15.436
Imposto de Renda	177	161
Contribuição Social	72	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.369	15.208

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,5%	10,1%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	98,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	520,36	478,22

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - / Bairro: CENTRO – CEP:
88.350-101 // Brusque/SC

SINTIMMEB SAÚDE

Registro: 41.985-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 8.035
Beneficiários em dez/21: 8.390

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.955	2.864	PASSIVO CIRCULANTE	876	638	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.534	6.332
Disponível	782	1.289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	832	571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.548	6.352
Realizável	2.173	1.576	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	7.548	6.352
Aplicações Financeiras	1.063	625	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.548	6.352
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.063	625	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	991	819	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	619	495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	31	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	752	540	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.578	4.767
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	372	323	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.367	4.826
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	212	-59
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-45	1.565
Bens e Títulos a Receber	117	131	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	2.958	2.867

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,2%	23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,6%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,6%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,5%	10,6%
Margem EBIT	-9,2%	12,2%
Margem EBITDA	-9,2%	12,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,6%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	8,8%
COMB	110,1%	84,1%
COMBA	109,5%	85,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	2,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.799	1.559
Capital Social / Patrimônio Social	2.864	2.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-64	-734
TOTAL DO PASSIVO	3.675	2.198

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

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22	248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-44	1.295
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	718	555
Resultado Financeiro Líquido	45	-70
Receitas Financeiras	71	35
Despesas Financeiras	26	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-717	670
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-717	670

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	22,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	74,91	64,96

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.882-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.593
Beneficiários em dez/21: 2.566

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.919	49.810
Disponível	55	4.664
Realizável	51.864	45.146
Aplicações Financeiras	48.344	42.286
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.090	7.811
Aplicações Livres	40.254	34.475
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.305	2.779
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.305	2.779
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	22
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	186	54
Despesas Antecipadas	5	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.225	1.169
Realizável a Longo Prazo	572	445
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	555	445
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.210	7.443
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.783	6.888
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.644	3.608
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.138	3.280
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	25
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	8
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43	17
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	118
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	267	391
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.491	31.584
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.491	31.584
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.491	31.584
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.777	19.699
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.919	19.962
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	858	-263
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.714	11.885
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	219	589
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	202	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	369	380
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	369	380
Imobilizado	224	250
Imóveis de Uso Próprio	105	127
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	127
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	119	123
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	60	94
TOTAL DO ATIVO	53.144	50.979

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,1%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	27,4%
Margem EBIT	8,6%	29,5%
Margem EBITDA	8,9%	29,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,3%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,3%
COMB	96,7%	72,6%
COMBA	90,6%	70,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	65,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	174	175
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	174	175
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	174	175
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.760	43.361
Capital Social / Patrimônio Social	45.760	43.361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	53.144	50.979

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,11	6,60
LC (Liquidez Corrente)	7,20	6,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18	589
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-83	100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-134	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.244	1.542
RESULTADO BRUTO	2.795	10.847
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.590	3.244
Resultado Financeiro Líquido	2.337	1.013
Receitas Financeiras	2.899	1.675
Despesas Financeiras	562	662
Resultado Patrimonial	858	28
Receitas Patrimoniais	877	46
Despesas Patrimoniais	19	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.399	8.644
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.399	8.644

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,9%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	97,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.120,99	1.004,95

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.730-630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 18.114	
	Beneficiários em dez/21: 17.858	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	141.894	150.499	PASSIVO CIRCULANTE	25.646	28.356	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	235.904	219.506
Disponível	53	921	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.766	24.695	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	235.904	219.506
Realizável	141.841	149.578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	0	à Saúde	235.904	219.506
Aplicações Financeiras	89.647	101.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	235.904	219.506
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.629	27.081	Não Ganha - PPCNG	7	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	61.018	74.078	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.088	44.878	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45.586	44.434	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	467	566	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.676	14.848	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	201.964	160.945
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	444	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.617	9.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	201.628	158.515
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.502	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	335	2.430
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1.538	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	394	545	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	37	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.941	58.561
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.641	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	357	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	0
Bens e Títulos a Receber	4.875	362	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.333	6.560
Despesas Antecipadas	231	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	545	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	823	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.504	9.262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	217	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.282	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.461	1.545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.741	1.572			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	217	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.288	9.262
Imóveis de Uso Próprio	8.148	8.243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.148	8.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	140	1.020
Não Hospitalares / Odontológicos	140	1.020
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150.398	159.762

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	26,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	19,0%
Margem EBIT	2,6%	19,3%
Margem EBITDA	2,8%	19,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,6%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,2%
COMB	94,7%	81,6%
COMBA	93,6%	80,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	73,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	34,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.128	840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.128	840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.128	840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	123.624	130.565
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.951	46.892
TOTAL DO PASSIVO	150.398	159.762

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,31	5,15
LC (Liquidez Corrente)	5,53	5,31

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.510	6.560
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.096	5.275
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.585	5.090
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-490	185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.990	2.111
RESULTADO BRUTO	24.220	57.735
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.503	18.099
Resultado Financeiro Líquido	2.802	2.085
Receitas Financeiras	3.395	2.733
Despesas Financeiras	593	648
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.518	41.720
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.518	41.720

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	18,3%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	97,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.098,80	1.010,62

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA, 1914 - / Bairro: COROA DO MEIO – CEP: 49.035- 430 // Aracaju/SE	Registro: 41.351-8	CNPJ: 04.197.511/0001-04
CASSIND	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 2.029	
	Beneficiários em dez/21: 1.983	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.662	10.928	PASSIVO CIRCULANTE	1.234	1.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.194	19.953
Disponível	36	334	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	954	1.320	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.194	19.953
Realizável	12.626	10.594	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.194	19.953
Aplicações Financeiras	10.949	8.552	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.111	2.037	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.838	6.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.663	2.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.437	1.782	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.686	16.033
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	951	1.320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.686	16.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	23	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	213	224	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.509	3.921
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	221	133
Bens e Títulos a Receber	8	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173	185	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	147			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	135	139			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	93	69
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	93	2
Imobilizado	80	116
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.835	11.114

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,2%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	11,3%
Margem EBIT	10,8%	11,8%
Margem EBITDA	11,0%	12,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,6%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,4%
COMB	93,3%	90,7%
COMBA	90,9%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	29,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	13
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	13
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.591	9.494
Capital Social / Patrimônio Social	9.507	7.249
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.084	2.245
TOTAL DO PASSIVO	12.835	11.114

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	10,18	6,75
LC (Liquidez Corrente)	10,26	6,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7	0
Outras Receitas Operacionais	214	133
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	13
RESULTADO BRUTO	3.709	4.032
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.148	2.067
Resultado Financeiro Líquido	514	238
Receitas Financeiras	609	351
Despesas Financeiras	95	113
Resultado Patrimonial	9	42
Receitas Patrimoniais	41	42
Despesas Patrimoniais	32	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.084	2.245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.084	2.245

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,7%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	99,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	848,22	813,09

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 21.071-003 // Rio de
Janeiro/RJ

CEDAE SAÚDE

Registro: 32.186-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 24.388
Beneficiários em dez/21: 22.786

CNPJ: 31.934.805/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	182.623	126.207	PASSIVO CIRCULANTE	88.901	54.736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	275.487	309.930
Disponível	431	23.845	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.668	49.396	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	275.487	309.930
Realizável	182.193	102.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	275.487	309.930
Aplicações Financeiras	176.724	96.769	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100.301	96.730	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76.423	39	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.505	4.603	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.505	4.600	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.239	1.966	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	244.321	202.131
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.130	17.573	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	249.487	201.840
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.298	29.856	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.166	291
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.383	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.166	107.799
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	370	11.968
Créditos Tributários e Previdenciários	156	116	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.473	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.808	873	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	910	262	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.339	8.715	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.051	6.285	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.125	1.706			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.725	3.372			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.051	6.285						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.199	2.340
Imóveis de Uso Próprio	406	436
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	406	436
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.791	1.902
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.791	1.902
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	89	89
TOTAL DO ATIVO	185.962	134.921

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,1%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-63,8%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,5%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,6%	7,8%
Margem EBIT	-21,3%	8,2%
Margem EBITDA	-21,2%	8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,7%	65,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,4%	16,1%
COMB	111,1%	81,3%
COMBA	109,7%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,1	35,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.687	3.594
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	311	437
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	311	437
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.376	3.157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.376	3.157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93.375	76.591
Capital Social / Patrimônio Social	135.676	59.276
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-42.301	17.314
TOTAL DO PASSIVO	185.962	134.921

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,27
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,31

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.932	48.528
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.847	30.778
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.030	635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.055	17.115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.395	71.240
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	61.718	49.843
Resultado Financeiro Líquido	3.504	1.702
Receitas Financeiras	4.451	2.775
Despesas Financeiras	947	1.073
Resultado Patrimonial	-6	1.196
Receitas Patrimoniais	0	1.196
Despesas Patrimoniais	6	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-59.616	24.295
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-59.616	24.295

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	93,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	997,32	1.043,75

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 / Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74.805-070 // Goiânia/GO	Registro: 36.385-5	CNPJ: 37.382.009/0001-14
CAESAN	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 16.956	
	Beneficiários em dez/21: 16.857	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62.248	60.732	PASSIVO CIRCULANTE	18.820	15.309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.146	64.711
Disponível	86	563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.982	14.616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.146	64.711
Realizável	62.162	60.169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.146	64.711
Aplicações Financeiras	50.754	51.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.563	13.538	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.191	38.158	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.385	8.456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.385	8.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	402	402	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.373	47.967
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.341	4.027	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.290	46.043
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.238	10.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	1.925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.773	16.743
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.847	5.684	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	382	370	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	434	329			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	404	364			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	382	370						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.465	5.313
Imóveis de Uso Próprio	5.300	5.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.300	5.161
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	153
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	165	153
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	68.094	66.415

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,0%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	13,6%
Margem EBIT	-2,0%	14,0%
Margem EBITDA	-1,7%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,7%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	8,1%
COMB	98,5%	82,2%
COMBA	95,8%	80,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	33,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.274	51.106
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.499	37.331
TOTAL DO PASSIVO	68.094	66.415

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,33	3,99
LC (Liquidez Corrente)	3,31	3,97

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.295	4.056
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.295	4.056
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.478	12.687
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.658	5.245
Resultado Financeiro Líquido	2.072	1.378
Receitas Financeiras	2.454	1.596
Despesas Financeiras	382	218
Resultado Patrimonial	276	0
Receitas Patrimoniais	276	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.832	8.821
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.832	8.821

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	360,79	318,41

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11º AND /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-000 // Porto
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 38.663
Beneficiários em dez/21: 36.850

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	665.340	620.118	PASSIVO CIRCULANTE	32.927	34.486	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	178.961	182.353
Disponível	69	1.014	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.070	24.710	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.961	182.353
Realizável	665.270	619.104	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	178.961	182.353
Aplicações Financeiras	655.121	608.652	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	655.121	608.652	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.993	5.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	335	934	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.427	1.545	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	162.023	129.594
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.902	5.873	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	161.575	127.794
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	192	746	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.741	17.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	448	1.800
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.467	3.587	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	150	164	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.938	52.759
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.363	42
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.901	32.122
Bens e Títulos a Receber	5.156	5.185	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	150	164	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.199	38.003	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	38.361	36.225	Provisões	986	3.725	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	34.159	32.467	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.048	32.467	Provisões para Ações Judiciais	986	3.725			
Aplicações Livres	111	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.050	1.014			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	539	518	Débitos Diversos	4.671	4.873			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.663	3.240						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	616	717
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	616	717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	616	717
Imobilizado	941	736
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	941	736
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	941	736
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	282	325
TOTAL DO ATIVO	705.539	658.121

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	11,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,7%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,5%	38,5%
Margem EBIT	28,8%	39,0%
Margem EBITDA	29,1%	39,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,5%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	9,6%
COMB	101,7%	80,7%
COMBA	79,6%	69,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	22,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.112	3.297
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	776	709
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	776	709
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.337	2.587
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.337	2.587
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	669.500	620.338
Capital Social / Patrimônio Social	665.002	614.389
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4.498	5.949
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	705.539	658.121

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	19,53	17,37
LC (Liquidez Corrente)	20,21	17,98

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23.901	32.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.946	2.753
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.632	2.239
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	443	59
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	871	455
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.670	31.834
RESULTADO BRUTO	15.586	50.336
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.936	17.521
Resultado Financeiro Líquido	49.560	30.405
Receitas Financeiras	50.113	31.216
Despesas Financeiras	553	810
Resultado Patrimonial	5.861	7.076
Receitas Patrimoniais	5.861	7.076
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51.071	70.296
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	51.071	70.296

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,1%	5,7%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	403,94	386,86

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49.042-840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 7.586	
	Beneficiários em dez/21: 7.321	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.094	11.053	PASSIVO CIRCULANTE	8.607	5.823	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.709	20.962
Disponível	138	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.440	4.473	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.709	20.962
Realizável	26.956	10.970	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.923	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.633	20.962
Aplicações Financeiras	22.196	4.008	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.923	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.285	4.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.923	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.911	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.317	3.415	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	570	205	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.960	2.653	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.223	18.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.542	1.805	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.487	18.312
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	737	-71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.746	3.209	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5.514	2.721
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	21
Bens e Títulos a Receber	438	3.541	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.737	73.067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	15.581	Provisões	62	276	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	15.581	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	62	276			
Aplicações Livres	0	15.581	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	174			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	970	901			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58.685	57.423
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	58.069	56.677
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	58.685	57.423
Imobilizado	52	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	52	62
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	85.831	84.120

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-29,6%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	70,9%
Margem EBIT	-3,2%	71,9%
Margem EBITDA	-3,1%	72,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	126,6%	87,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,6%	16,0%
COMB	143,2%	103,0%
COMBA	137,9%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,8	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	52,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.224	78.297
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	296	426
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.302	39.244
TOTAL DO PASSIVO	85.831	84.120

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,15	4,57
LC (Liquidez Corrente)	3,15	1,90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	508	241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	334	322
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	173	-80
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	122	166
RESULTADO BRUTO	-6.132	2.335
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.430	3.358
Resultado Financeiro Líquido	799	3.243
Receitas Financeiras	1.078	3.451
Despesas Financeiras	280	207
Resultado Patrimonial	7.821	12.647
Receitas Patrimoniais	7.821	12.647
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-943	14.867
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-943	14.867

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,0%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	234,45	229,07

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço Informações Cadastrais

RUA 262, 84 - QUADRA 111 LOTE 10 / Bairro:
SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO – CEP: 74.615-
300 // Goiânia/GO

CAEME

Registro: 34.418-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 990
Beneficiários em dez/21: 1.076

CNPJ: 33.601.568/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	824	1.635	PASSIVO CIRCULANTE	939	568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.322	3.513
Disponível	461	1.304	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	843	459	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.322	3.513
Realizável	363	331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	311	51	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.552	3.513
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-230	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	80	51	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	230	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	331	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	280	271	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	63	65	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.878	2.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87	45	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.794	2.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	382	298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82	60	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	30	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-556	929
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	660	645	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	534	515	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	534	515	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	534	515	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	44	54			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	126	130
Imóveis de Uso Próprio	122	124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	122	124
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	6
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.484	2.280

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-85,4%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-232,7%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-16,3%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,2%	4,3%
Margem EBIT	-37,6%	4,6%
Margem EBITDA	-37,5%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	116,7%	73,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,2%	22,2%
COMB	139,0%	95,8%
COMBA	138,4%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	15,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	545	1.712
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	545	1.712
TOTAL DO PASSIVO	1.484	2.280

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	3,79
LC (Liquidez Corrente)	0,88	2,88

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-543	905
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	739	780
Resultado Financeiro Líquido	15	27
Receitas Financeiras	33	35
Despesas Financeiras	18	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.267	152
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.267	152

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	266,41	295,09

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

Endereço Informações Cadastrais

AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001
A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29.010-931 //
Vitória/ES

BANESCAIXA

Registro: 34.333-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 9.708
Beneficiários em dez/21: 9.510

CNPJ: 28.502.128/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	33.222	34.224	PASSIVO CIRCULANTE	16.514	15.394	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.606	64.727
Disponível	552	432	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.403	13.126	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.606	64.727
Realizável	32.670	33.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.717	3.077	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.921	64.727
Aplicações Financeiras	31.262	31.602	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-315	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3.402	3.077	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.262	31.602	Provisão de Insuficiência de Prêmios	315	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.154	1.797	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	430	377	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	124	172	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.223	53.553
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.835	2.218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.155	53.536
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.727	7.658	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.068	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	724	1.420	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	174	306	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.383	11.174
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	26
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	209	129
Bens e Títulos a Receber	80	86	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.547	13.138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.931	12.398	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	13.918	11.419	Provisões	959	840	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.918	11.419	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	959	840			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	768	707			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	384	721			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.013	979						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	27
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	598	713
TOTAL DO ATIVO	48.769	47.361

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	19,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,3%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	9,5%
Margem EBIT	0,4%	9,5%
Margem EBITDA	0,6%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,5%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,6%
COMB	101,4%	91,3%
COMBA	98,4%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	16,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.255	31.968
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.780	31.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.780	31.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	48.769	47.361

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,92	3,03
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	180	93
Outras Receitas Operacionais	30	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	741	578
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	594	515
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	276	233
RESULTADO BRUTO	3.586	10.518
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.328	5.551
Resultado Financeiro Líquido	2.028	1.205
Receitas Financeiras	2.036	1.214
Despesas Financeiras	7	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	287	6.172
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	287	6.172

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	591,42	555,73

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERALÍSSIMO DEODORO, 1340 -
ANDAR 1 e 2 / Bairro: NAZARÉ - CEP: 66.035-
090 // Belém/PA

Registro: 35.875-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.592
Beneficiários em dez/21: 6.120

CNPJ: 04.204.285/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.051	21.571	PASSIVO CIRCULANTE	6.903	6.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.841	64.854
Disponível	2.700	3.250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.039	4.574	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.841	64.854
Realizável	24.352	18.321	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	59.841	64.854
Aplicações Financeiras	21.452	15.292	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.841	64.854
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.931	8.621	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.521	6.671	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.324	2.777	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.129	2.367	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	289	496	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.848	2.881	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	902	1.197	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.012	28.550
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	410	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.307	29.474
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	142	85	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-294	-924
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.828	36.304
Bens e Títulos a Receber	572	250	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	85	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.406	2.409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	51	69	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	166	63	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	166	63	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	446	432			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.109	1.425			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.013	1.575
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	783	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.013	1.575
Imobilizado	1.342	764
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	790	197
Hospitalares / Odontológicos	48	17
Não Hospitalares / Odontológicos	742	180
Imobilizações em Curso	0	15
Outras Imobilizações	551	553
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.458	23.979

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	87,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,6%	-492,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	32,5%
Margem EBIT	10,8%	33,4%
Margem EBITDA	11,0%	33,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,5%	44,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,4%	17,6%
COMB	87,9%	61,6%
COMBA	86,5%	61,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	42,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	599	599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	599	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.801	-4.283
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.514	-8.569
TOTAL DO PASSIVO	24.302	2.896

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,61	3,01
LC (Liquidez Corrente)	3,92	3,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.160	4.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.454	2.977
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	706	1.333
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	648	315
RESULTADO BRUTO	15.021	31.681
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.604	11.413
Resultado Financeiro Líquido	981	576
Receitas Financeiras	1.285	1.160
Despesas Financeiras	304	584
Resultado Patrimonial	1.757	239
Receitas Patrimoniais	1.824	457
Despesas Patrimoniais	67	218
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.155	21.083
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.155	21.083

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	91,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	808,88	791,52

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

SIG, Quadra 4, Lote, 575 - --- / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.610-910 // Brasília/DF

CASSI

Registro: 34.665-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 634.102
Beneficiários em dez/21: 607.404

CNPJ: 33.719.485/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	107	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.402.357	1.243.612	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.351.280	6.113.591
Realizável	3.851.810	3.292.362	Provisões de Prêmios / Contraprestações	119.900	117.114	à Saúde	6.351.280	6.113.591
Aplicações Financeiras	3.690.842	3.146.843	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	119.900	117.114	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.411.801	2.794.442	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	279.041	352.401	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115.874	103.748	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.867	8.538	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44.268	40.901	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	605.252	641.438	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.276	-27.121
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	671.338	476.523	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.771.261	4.715.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46.340	50.597	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.576.446	4.694.002
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.266	12.250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.356	95.718	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	194.816	21.590
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.048	10.361	Contraprestações / Prêmios a Restituir	606	349	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.513	95.328	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	563.743	1.370.878
Créditos Tributários e Previdenciários	7.113	7.106	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.478	20.770	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	237	41	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	342.480	192.257
Despesas Antecipadas	8.455	3.534	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	222.101	348.415	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	161.676	235.613	Provisões	61.450	51.815	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	108.988	123.870	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	122.523	Provisões para Ações Judiciais	61.450	51.815	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	108.988	1.347	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61.976	39.137			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	83.014	55.217			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	49.044	107.131						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.644	4.613						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.122	63.816
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	53.694
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.122	63.816
Imobilizado	26.343	25.689
Imóveis de Uso Próprio	8.509	8.788
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.509	8.788
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.209	14.973
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17.209	14.973
Imobilizações em Curso	11	1.028
Outras Imobilizações	614	900
Intangível	23.960	23.297
TOTAL DO ATIVO	4.074.017	3.640.883

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	31,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	57,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	18,6%
Margem EBIT	6,1%	18,9%
Margem EBITDA	6,3%	19,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,1%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,1%	5,5%
COMB	97,2%	83,0%
COMBA	95,0%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	49,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	138.877	177.867
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	138.877	177.867
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	138.877	177.867
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.321.987	1.977.517
Capital Social / Patrimônio Social	2.331.219	1.977.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-9.232	-333
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.074.017	3.640.883

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	342.480	192.257
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172.587	153.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116.371	112.375
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43.288	40.350
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.928	822
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	143.854	388
RESULTADO BRUTO	589.781	1.409.200
Despesas de Comercialização	3	0
Despesas Administrativas	383.393	334.830
Resultado Financeiro Líquido	145.984	59.320
Receitas Financeiras	181.231	77.725
Despesas Financeiras	35.247	18.405
Resultado Patrimonial	1.000	-542
Receitas Patrimoniais	1.290	1.317
Despesas Patrimoniais	290	1.859
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	353.369	1.133.147
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	353.369	1.133.147

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	89,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	867,07	789,26

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 38.569-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 37.764
Beneficiários em dez/21: 37.587

CNPJ: 05.814.777/0001-03

CAMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	254.127	231.560	PASSIVO CIRCULANTE	97.727	90.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	324.656	211.073
Disponível	867	508	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.667	74.482	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	324.656	211.073
Realizável	253.260	231.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29.446	26.986	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	327.116	231.606
Aplicações Financeiras	221.060	210.642	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.460	-20.533
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.425	71.939	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	146.635	138.703	Provisão de Insuficiência de Prêmios	29.446	26.986	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.905	7.913	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.077	2.513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.437	8.777	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	312.458	188.364
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.670	18.850	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	308.214	189.981
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.800	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.113	19.869	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.244	-1.617
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.028	5.400	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	4.619	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	373	31	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.198	22.709
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	29	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18.924	17.949
Créditos Tributários e Previdenciários	5.522	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.394	7.802
Bens e Títulos a Receber	8.753	7.852	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.358	851
Despesas Antecipadas	20	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	356	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.570	33.996	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.483	13.774	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	370	4.381	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.226	2.089			
Títulos e Créditos a Receber	4.913	4.690	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.091	9.031			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.948	9.020						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	621	63						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.783	16.884
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.015	16.096
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19.783	16.884
Imobilizado	1.511	1.217
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.511	1.217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.511	1.217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.794	2.121
TOTAL DO ATIVO	288.697	265.556

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,2%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	15,9%
COMB	105,5%	105,2%
COMBA	101,7%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	52,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.522	12.842
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.329	6.011
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.329	6.011
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.193	6.831
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	180.448	162.700
Capital Social / Patrimônio Social	180.448	162.677
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	23
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	23
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	288.697	265.556

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,39
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,57

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	5.968
Outras Receitas Operacionais	29.036	984
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.397	-8.628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.996	-8.876
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	64	45
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	336	202
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.149	52.105
RESULTADO BRUTO	19.970	4.983
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	30.181	33.600
Resultado Financeiro Líquido	12.237	7.497
Receitas Financeiras	12.441	8.355
Despesas Financeiras	203	858
Resultado Patrimonial	15.722	33.240
Receitas Patrimoniais	16.681	36.295
Despesas Patrimoniais	960	3.055
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.748	12.120
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.748	12.120

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	38,7%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	87,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	719,67	466,48

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - /
Bairro: MADALENA – CEP: 50.750-390 //
Recife/PE

Registro: 30.262-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.256
Beneficiários em dez/21: 2.226

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.747	44.581	PASSIVO CIRCULANTE	7.765	6.443	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.311	27.061
Disponível	2.164	3.683	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.907	5.723	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.311	27.061
Realizável	40.583	40.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.311	27.061
Aplicações Financeiras	37.495	38.393	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.730	9.404	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.765	28.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.967	2.380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.895	2.339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.857	16.716
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.161	3.413	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.420	16.627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.746	2.309	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	437	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	41	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.454	10.345
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	22
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	2.282
Bens e Títulos a Receber	111	116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	150	2.162
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.208	11.407	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.689	4.611	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	12.640	4.611	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	12.640	4.611	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	265	211			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	586	489			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.740	1.118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.705	1.084
Imobilizado	5.671	5.538
Imóveis de Uso Próprio	4.719	4.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.719	4.645
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	952	894
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	172	170
Imobilizações em Curso	781	724
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	62.954	55.988

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	46,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	30,6%
Margem EBIT	19,5%	31,2%
Margem EBITDA	21,0%	32,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,7%	61,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,4%	22,2%
COMB	93,1%	84,0%
COMBA	86,9%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,8	73,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.189	49.545
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.189	49.545
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.189	49.545
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	62.954	55.988

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,14	7,63
LC (Liquidez Corrente)	5,50	6,92

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.573	12.637
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.229	6.008
Resultado Financeiro Líquido	2.317	913
Receitas Financeiras	2.982	1.086
Despesas Financeiras	665	173
Resultado Patrimonial	984	738
Receitas Patrimoniais	1.055	777
Despesas Patrimoniais	72	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.644	8.280
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.644	8.280

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.205,26	1.005,37

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - / Bairro: VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79.021-170 // Campo Grande/MS	Registro:	41.353-4	CNPJ: 04.311.093/0001-26
CASSEMS	Modalidade da Operadora:	Autogestão	
	Beneficiários em dez/20:	198.667	
	Beneficiários em dez/21:	197.322	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	238.025	226.557	PASSIVO CIRCULANTE	236.605	190.848	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	737.174	693.575
Disponível	47.972	3.735	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	115.546	107.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	737.174	693.575
Realizável	190.054	222.821	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.461	17.202	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	737.174	693.575
Aplicações Financeiras	80.928	108.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77.412	71.201	Não Ganha - PPCNG	17.461	17.202	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.515	37.217	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.568	64.767	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.157	58.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.398	11.620	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	585.212	494.869
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.381	32.809	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	580.112	495.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	664	785	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55.306	45.661	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.100	-716
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.747	5.930	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	19.404	12.255	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.124	6.152	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	151.962	198.706
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	360	1.217
Créditos Tributários e Previdenciários	5.529	4.330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114.697	75.416
Bens e Títulos a Receber	61.559	32.986	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	114.154	74.913
Despesas Antecipadas	65	66	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.337	5.444	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	304.610	283.616	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	787	708	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.012	23.584	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.357	1.965	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	175	16.898	Provisões	2.428	422	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	175	16.898	Provisões para Ações Judiciais	2.428	422			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.469	11.513			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.487	13.143			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	63.192	50.361			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.541	6.390						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	296	296						

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	296.574	260.032
Imóveis de Uso Próprio	131.642	136.767
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	117.963	122.717
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.679	14.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31.233	30.778
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25.519	24.329
Imobilizações em Curso	5.714	6.449
Outras Imobilizações	67.694	36.900
Outras Imobilizações	66.006	55.587
Intangível	1.024	0
TOTAL DO ATIVO	542.635	510.173

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,1%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,7%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	3,0%
Margem EBIT	-3,4%	3,8%
Margem EBITDA	-2,3%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,4%	71,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	7,1%
COMB	87,3%	78,4%
COMBA	88,1%	78,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	37,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	33,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	96.862	69.404
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.555	1.555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.555	1.555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.464	9.514
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.464	9.514
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.719	6.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.719	6.475
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.719	6.475
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80.523	51.861
Débitos Diversos	3.601	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	209.168	249.920
Capital Social / Patrimônio Social	209.168	228.962
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	20.959
TOTAL DO PASSIVO	542.635	510.173

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,19

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	543	502
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.523	-2.892
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69.866	79.965
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	71.200	76.258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.003	1.564
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4.337	2.143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	165.574	123.105
RESULTADO BRUTO	27.056	69.376
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	58.149	49.191
Resultado Financeiro Líquido	-6.727	723
Receitas Financeiras	6.336	5.999
Despesas Financeiras	13.063	5.276
Resultado Patrimonial	-34	51
Receitas Patrimoniais	21	51
Despesas Patrimoniais	55	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37.853	20.959
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37.853	20.959

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,7%	51,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	73,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	310,88	292,28

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - / Bairro:
JACARECANGA – CEP: 60.010-450 //
Fortaleza/CE

CAFAZ

Registro: 35.912-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 8.365
Beneficiários em dez/21: 8.180

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.813	31.371	PASSIVO CIRCULANTE	10.086	9.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.673	85.872
Disponível	3	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.486	6.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.111	86.619
Realizável	36.810	31.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.111	86.619
Aplicações Financeiras	35.211	23.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.861	5.916	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.350	17.700	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.315	7.149	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-438	-746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.059	6.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	239	262	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.864	59.035
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.247	5.922	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.864	59.035
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	256	214	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	190	250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	494	500	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.809	26.838
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	43	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	428	482	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.351	3.611
Bens e Títulos a Receber	38	279	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.183	1.123
Despesas Antecipadas	56	46	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.587	1.806
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.089	13.853	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.941	9.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.870	9.651	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.056	1.560			
Títulos e Créditos a Receber	72	67	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.050	902			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.945	1.912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.945	1.912
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.945	1.912
Imobilizado	2.203	2.224
Imóveis de Uso Próprio	1.931	1.897
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.931	1.897
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	272	327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	272	327
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.902	45.223

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	30,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	16,2%
Margem EBIT	7,1%	16,5%
Margem EBITDA	7,2%	16,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,7%
COMB	89,9%	79,5%
COMBA	88,6%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	37,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	468	380
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	465	378
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	465	378
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.349	35.695
Capital Social / Patrimônio Social	35.695	21.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.654	13.940
TOTAL DO PASSIVO	51.902	45.223

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,43	4,31
LC (Liquidez Corrente)	3,65	3,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	100	67
Outras Receitas Operacionais	481	615
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	928	989
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	403	533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	348	255
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	-51
Provisão para Perdas Sobre Créditos	180	253
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.757	7.835
RESULTADO BRUTO	11.476	21.626
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.260	9.191
Resultado Financeiro Líquido	1.222	382
Receitas Financeiras	1.607	624
Despesas Financeiras	385	241
Resultado Patrimonial	2.216	1.122
Receitas Patrimoniais	2.216	1.524
Despesas Patrimoniais	0	402
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.654	13.940
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.654	13.940

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,3%	21,1%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	96,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	861,23	849,48

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:
MANGUINHOS – CEP: 21.040-361 // Rio de
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 13.794
Beneficiários em dez/21: 13.421

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	67.042	52.253	PASSIVO CIRCULANTE	29.820	26.022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	151.197	144.452
Disponível	117	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.893	23.101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	156.018	150.030
Realizável	66.925	52.244	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	156.018	150.030
Aplicações Financeiras	49.788	34.599	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.254	10.526	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.535	24.073	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.739	16.945	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.822	-5.578
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.739	15.951	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	115	138	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.266	106.801
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.764	8.688	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.526	105.718
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.014	14.275	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	739	1.082
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	994	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40	47	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.931	37.651
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	47	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	397	700	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.866	1.522	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.092	845	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.164	1.077			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.723	1.796			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.092	845						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	772	674
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	609	620
Não Hospitalares / Odontológicos	609	620
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	163	54
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	68.908	53.775

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,8%	38,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,7%	80,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	14,4%
Margem EBIT	8,1%	14,7%
Margem EBITDA	8,2%	14,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,5%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,0%
COMB	91,0%	83,9%
COMBA	89,8%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	29,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.445	1.679
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.445	1.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.445	1.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.643	26.075
Capital Social / Patrimônio Social	26.075	5.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.569	20.864
TOTAL DO PASSIVO	68.908	53.775

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,01

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.974	2.767
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.583	894
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	856	938
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-151	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.685	935
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23.957	34.885
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.350	14.413
Resultado Financeiro Líquido	1.968	393
Receitas Financeiras	2.678	760
Despesas Financeiras	710	367
Resultado Patrimonial	-7	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.569	20.864
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.569	20.864

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	93,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	929,11	859,89

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95.020-412 // Caxias do Sul/RS
SSI SAÚDE

Registro: 32.082-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 18.780
Beneficiários em dez/21: 21.382

CNPJ: 00.668.790/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	53.189	50.494	PASSIVO CIRCULANTE	8.045	7.436	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.961	42.678
Disponível	583	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.794	4.811	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.961	42.678
Realizável	52.606	50.476	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.961	42.678
Aplicações Financeiras	48.266	46.828	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.130	4.443	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.136	42.385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.904	1.103	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.806	996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	630	552	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.542	28.069
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.291	2.900	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.028	27.894
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.873	1.359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	514	176
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	107	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.419	14.609
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	204	449
Bens e Títulos a Receber	2.434	2.526	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.852	9.064	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	333	372	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	277	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	647	681			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.555	1.655			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	333	372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	5
Imobilizado	11.451	8.607
Imóveis de Uso Próprio	7.572	7.609
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.572	7.609
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	602	414
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	602	414
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.277	585
Intangível	63	80
TOTAL DO ATIVO	65.041	59.558

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	20,7%
Margem EBIT	11,1%	21,1%
Margem EBITDA	11,4%	21,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,7%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	16,8%
COMB	93,6%	82,5%
COMBA	90,4%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	9,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	44,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	333	372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	333	372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	333	372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.664	51.750
Capital Social / Patrimônio Social	51.696	43.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.968	8.506
TOTAL DO PASSIVO	65.041	59.558

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,39	6,51
LC (Liquidez Corrente)	6,61	6,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	204	449
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	153	115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	135	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.471	14.944
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.272	7.156
Resultado Financeiro Líquido	1.731	1.027
Receitas Financeiras	2.177	1.210
Despesas Financeiras	446	183
Resultado Patrimonial	39	-2
Receitas Patrimoniais	42	0
Despesas Patrimoniais	3	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.968	8.813
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.968	8.813

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,9%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	191,95	187,72

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.020-080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Registro: 32.447-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 40.796
Beneficiários em dez/21: 30.904

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	184.278	153.406	PASSIVO CIRCULANTE	85.722	89.955	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	454.996	486.355
Disponível	703	644	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.818	72.469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	455.309	486.765
Realizável	183.575	152.762	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	455.309	486.765
Aplicações Financeiras	161.354	134.100	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	161.354	134.100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.838	17.312	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-314	-409
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.487	12.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.515	4.397	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	367.985	340.603
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.154	22.248	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	371.660	346.075
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.149	45.824	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.675	-5.472
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.349	5.264	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.147	2.962	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	87.011	145.752
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.818	1.790
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	638	429
Bens e Títulos a Receber	1.372	1.339	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	457	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	690	2.962	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.586	13.293	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.586	13.293	Provisões	0	6.517	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	6.517			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.044	4.564			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.713	3.443			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.899	11.606						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.687	1.687						

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	195.864	166.699

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	45,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,0%	103,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	15,7%
Margem EBIT	6,7%	15,8%
Margem EBITDA	6,8%	15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,9%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,5%	13,6%
COMB	94,4%	83,6%
COMBA	92,6%	82,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	31,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.185	2.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.088	2.954
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.088	2.954
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.096	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.096	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.957	73.791
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	103.957	73.791
TOTAL DO PASSIVO	195.864	166.699

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	638	429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.542	12.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.593	7.455
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.950	4.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107	718
RESULTADO BRUTO	82.818	135.105
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	61.641	65.992
Resultado Financeiro Líquido	8.989	7.041
Receitas Financeiras	9.469	7.760
Despesas Financeiras	479	719
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.166	76.153
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.166	76.153

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	96,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.207,76	912,05

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-000
// São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.807-2 CNPJ: 13.223.975/0001-20
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/20: 104
Beneficiários em dez/21: 47

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	212	628	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.274	7.945	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-5.627	5.493
Realizável	153.320	27.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.565	53	à Saúde	-5.627	5.605
Aplicações Financeiras	142.134	16.627	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	895	5.605
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.098	13.569	Não Ganha - PPCNG	42	53	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.522	0
Aplicações Livres	123.035	3.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.522	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	56	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-112
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.538	7.083	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.004	4.084
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.161	797	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.641	7.592
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.364	-3.508
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	33	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-12.631	1.409
Créditos Tributários e Previdenciários	10.690	10.085	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14.045	4.934
Bens e Títulos a Receber	443	454	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	19	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.001	136.894	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.845	136.689	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	135.202	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	135.202	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	831	1.082			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.871	17.145			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.845	1.486						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	155	203
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	155	20
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	155	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	183
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	155.533	164.763

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	32,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,8%	-110,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-172,9%	981,8%
Margem EBIT	-177,0%	1454,8%
Margem EBITDA	-177,9%	1457,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	-124,5%	74,3%
DC (despesas comercialização)	-0,4%	2,5%
DA (despesas administrativas)	-31,1%	106,3%
COMB	-156,0%	183,1%
COMBA	152,9%	10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-23,8	53,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	168,3	625,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.095	10.307
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.095	10.307
Provisões para Tributos Diferidos	0	3.223
Provisões para Ações Judiciais	1.095	7.084
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131.447	128.252
Capital Social / Patrimônio Social	192.000	192.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.697	4.835
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-58.856	-68.583
TOTAL DO PASSIVO	155.533	164.763

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,45	4,51
LC (Liquidez Corrente)	6,68	1,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	970	12.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.016	13.402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-46	-1.008
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	436	-6.071
Despesas de Comercialização	24	136
Despesas Administrativas	1.752	5.840
Resultado Financeiro Líquido	11.371	92.059
Receitas Financeiras	11.603	92.555
Despesas Financeiras	232	496
Resultado Patrimonial	0	-251
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	251
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.032	79.761
Imposto de Renda	0	15.909
Contribuição Social	0	9.580
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	305	342
RESULTADO LÍQUIDO	9.727	53.930

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	71,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	-9.017,74	3.879,32

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21.331-720 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 31.987-2	CNPJ: 35.908.607/0001-59
CAMIM	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 21.423	
	Beneficiários em dez/21: 19.659	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.492	6.435	PASSIVO CIRCULANTE	5.644	4.765	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.731	12.405
Disponível	167	773	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.570	2.869	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.634	12.987
Realizável	8.325	5.662	Provisões de Prêmios / Contraprestações	485	590	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.634	12.987
Aplicações Financeiras	7.160	5.163	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.124	1.659	Não Ganha - PPCNG	485	590	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.037	3.504	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.110	388	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-903	-582
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.110	388	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.578	541	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.989	7.054
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	347	635	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.934	6.826
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.159	1.104	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	55	227
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.741	5.352
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	77	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	722	891	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	703	634	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	467	634	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	467	634	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.015	1.828			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	59	68			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	257
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.214	7.327

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,3%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	4,7%
Margem EBIT	24,8%	21,7%
Margem EBITDA	26,7%	23,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	54,9%	56,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,2%	14,1%
COMB	69,1%	71,0%
COMBA	68,4%	70,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,9	70,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,6	60,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	4
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.570	2.558
Capital Social / Patrimônio Social	2.410	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5	-1.007
TOTAL DO PASSIVO	9.214	7.327

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	997	1.037
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	997	1.016
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.745	4.315
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.810	1.749
Resultado Financeiro Líquido	135	45
Receitas Financeiras	221	122
Despesas Financeiras	86	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.069	2.612
Imposto de Renda	2.008	1.490
Contribuição Social	732	544
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	329	577

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	53,53	46,17

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - /
Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.220-030 //
Curitiba/PR

Registro: 41.778-5

CNPJ: 04.566.215/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.038	11.719	PASSIVO CIRCULANTE	10.324	8.822	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.791	3.453
Disponível	818	1.054	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.791	3.453
Realizável	13.220	10.666	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.859	6.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	231	223	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.791	3.453
Aplicações Livres	7.628	6.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.361	4.223	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5.361	4.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.071	8.646	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.791	3.453
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10.071	8.646	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	253	176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.038	11.720

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,8%	28,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	131,7%	116,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	102,1%	97,4%
Margem EBIT	105,6%	104,3%
Margem EBITDA	105,6%	104,3%

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	201,4	440,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.715	2.898
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.605	2.766
TOTAL DO PASSIVO	14.038	11.720

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.794	3.456
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	213	186
Resultado Financeiro Líquido	310	93
Receitas Financeiras	477	332
Despesas Financeiras	167	239
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.891	3.363
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.891	3.363

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,5%	75,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 05 BLOCO C, LJ 168 - PARTE A1
GALERIA NOVA OUVIDOR / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.305-918 // Brasília/DF

Registro: 41.926-5

CNPJ: 17.634.722/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.398	1.892	PASSIVO CIRCULANTE	1.086	1.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.840	2.494
Disponível	5	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.950	2.644
Realizável	1.393	1.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	47	301	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.950	2.644
Aplicações Livres	37	301	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	58	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-110	-149
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	26	58	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	121	104	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.840	2.494
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	11
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	121	104	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.320	1.507	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	646	564	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	307	441	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	19	352	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	19	352	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	76			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	552	756			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	360	355			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	288	89						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	339	124
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	339	124
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	339	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.044	2.456

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	25,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,7%	53,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,4%	80,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	24,9%
Margem EBIT	35,3%	42,2%
Margem EBITDA	37,3%	42,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	65,0%	41,7%
COMB	65,1%	41,9%
COMBA	69,2%	43,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	150	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	808	1.165
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	788	1.145
TOTAL DO PASSIVO	2.044	2.456

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,46

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	77	446
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	439
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	58
RESULTADO BRUTO	1.793	2.002
Despesas de Comercialização	0	4
Despesas Administrativas	1.197	1.040
Resultado Financeiro Líquido	-111	-65
Receitas Financeiras	54	96
Despesas Financeiras	165	162
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	484	892
Imposto de Renda	132	194
Contribuição Social	56	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	296	622

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	100,0%

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

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MAMORÉ, 687 - 12ª ANDAR - CJ 1201
A 1204 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 06.454-040
// Barueri/SP

Registro: 37.995-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 120.314
Beneficiários em dez/21: 144.253

CNPJ: 02.725.347/0001-27

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	101	10.857	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123.839	85.337	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.316.364	1.157.485
Realizável	626.568	496.564	Provisões de Prêmios / Contraprestações	653	284	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.352.546	1.188.044
Aplicações Financeiras	574.128	454.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.352.546	1.188.044
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	197.088	146.507	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	377.040	308.127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	798	361	Provisão para Remissão	653	284	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	798	361	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	344	288	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36.181	-30.559
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.316	17.181	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	944.273	721.846
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	82.527	67.584	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	929.330	717.602
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.943	4.244
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	147	23	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.147	7.406	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	3.823	4.386	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	372.091	435.639
Créditos Tributários e Previdenciários	33.455	22.706	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.028	182
Bens e Títulos a Receber	14.217	14.454	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.147	7.406	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	363.080	423.816	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	395	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	116.658	144.110	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	88.098	117.222	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	88.098	117.222	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.001	5.497			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	111.226	106.222			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	2.102	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	23.686	23.189						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.874	1.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.197	19.636
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.448	18.545
Não Hospitalares / Odontológicos	16.448	18.545
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	749	1.090
Intangível	229.225	260.070
TOTAL DO ATIVO	989.749	931.236

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	9,6%
Margem EBIT	7,2%	14,2%
Margem EBITDA	9,8%	16,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,7%	62,4%
DC (despesas comercialização)	7,4%	7,8%
DA (despesas administrativas)	13,9%	14,7%
COMB	93,0%	84,9%
COMBA	90,5%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	8,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66.383	39.658
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	169	124
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63.897	38.129
Provisões para Tributos Diferidos	34.415	24.810
Provisões para Ações Judiciais	29.482	13.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.317	1.405
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	673.154	686.722
Capital Social / Patrimônio Social	530.783	502.766
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	142.371	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	142.371	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	183.956
TOTAL DO PASSIVO	989.749	931.236

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,66
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,48

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.874	6.609
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.179	3.518
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.695	3.091
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	368.245	429.212
Despesas de Comercialização	96.978	90.166
Despesas Administrativas	183.601	170.223
Resultado Financeiro Líquido	36.662	8.145
Receitas Financeiras	40.673	14.382
Despesas Financeiras	4.012	6.237
Resultado Patrimonial	0	-1.365
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.365
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	124.327	175.603
Imposto de Renda	13.061	34.445
Contribuição Social	5.528	12.128
Impostos Diferidos	9.107	0
Participações sobre o Lucro	15.200	17.396
RESULTADO LÍQUIDO	81.432	111.635

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	26,3%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	83,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	786,57	824,84

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - sala 3516 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.230-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 657
Beneficiários em dez/21: 2.122

CNPJ: 36.263.502/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.264	1.290	PASSIVO CIRCULANTE	325	232	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.974	0
Disponível	1.125	993	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.313	0
Realizável	1.139	297	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	0	à Saúde	8.313	0
Aplicações Financeiras	31	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.313	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31	0	Não Ganha - PPCNG	5	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	654	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	654	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-339	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.904	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.893	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	90	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.070	0
Bens e Títulos a Receber	443	207	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	367	258
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	367	258
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	216	212			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.264	1.290

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,3%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,9%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	0,0%
Margem EBIT	16,5%	0,0%
Margem EBITDA	16,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,5%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,3%	0,0%
COMB	87,8%	0,0%
COMBA	87,7%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.939	1.058
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	939	58
TOTAL DO PASSIVO	2.264	1.290

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,96	5,56
LC (Liquidez Corrente)	6,96	5,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-25
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.401	233
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.097	157
Resultado Financeiro Líquido	8	2
Receitas Financeiras	16	3
Despesas Financeiras	8	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.311	78
Imposto de Renda	304	13
Contribuição Social	118	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	889	58

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,4%	18,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	324,95	0,00

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 63.260-000 // Brejo Santo/CE

Registro: 32.732-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 225
Beneficiários em dez/21: 218

CNPJ: 05.455.431/0001-66

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	736	859	PASSIVO CIRCULANTE	227	242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.306	1.251
Disponível	205	146	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	116	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.390	1.338
Realizável	530	713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.390	1.338
Aplicações Financeiras	525	710	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	210	203	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	315	507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-87
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	963	896
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	957	895
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	118	114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	344	355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.863	1.938
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.863	1.938
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.571	824	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	87			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.571	824
Imóveis de Uso Próprio	904	623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	904	623
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	667	200
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.307	1.683

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,8%	52,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,1%	26,6%
Margem EBIT	30,9%	34,8%
Margem EBITDA	39,1%	38,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,7%	71,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,0%	19,7%
COMB	102,7%	91,3%
COMBA	99,4%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	0,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	328	20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	20
Provisões para Tributos Diferidos	16	20
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	312	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.425	1.088
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	58	69
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	967	619
TOTAL DO PASSIVO	1.979	1.350

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	3,28
LC (Liquidez Corrente)	3,25	3,55

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.491	1.639
RESULTADO BRUTO	715	654
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	379	247
Resultado Financeiro Líquido	44	-20
Receitas Financeiras	67	28
Despesas Financeiras	24	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	380	388
Imposto de Renda	28	29
Contribuição Social	25	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	328	333

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	68,1%	48,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	40,9%	92,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	490,38	422,16

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

Endereço

RUA MADEIRA DE FREITAS, 44 - / Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-320 // Vitória/ES

SÃO BERNARDO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.376-6

CNPJ: 31.488.208/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 83.724

Beneficiários em dez/21: 80.357

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	103.217	89.119
Disponível	1.200	1.357
Realizável	102.017	87.762
Aplicações Financeiras	84.269	63.470
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.739	27.410
Aplicações Livres	59.529	36.060
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.996	18.752
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.460	12.296
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.426	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.110	6.456
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.184	2.532
Bens e Títulos a Receber	539	2.959
Despesas Antecipadas	29	49
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.995	50.883
Realizável a Longo Prazo	14.584	10.144
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	360	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4.595	4.967
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.259	4.996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	370	180

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	65.504	57.143
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.961	44.668
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.787	8.817
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.787	8.817
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.920	5.260
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.249	11.220
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.005	19.370
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	180	189
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	180	189
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.976	3.776
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.709	11
Débitos Diversos	5.677	8.499
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	259.404	259.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	261.768	263.909
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	260.904	263.281
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	864	628
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.364	-4.786
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	206.935	169.133
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	205.437	168.757
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.498	376
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.469	89.990
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	925	123
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.190	8.033
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.047	3.925
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31.241	34.839
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31.241	34.839
Imobilizado	2.015	5.654
Imóveis de Uso Próprio	0	3.353
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1.224
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	2.129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.989	2.267
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	425	432
Imobilizações em Curso	1.564	1.835
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	26	33
	155	247
TOTAL DO ATIVO	151.211	140.002

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	21,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	100,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	11,5%
Margem EBIT	4,3%	14,6%
Margem EBITDA	4,8%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,8%	65,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	17,4%	18,1%
COMB	98,6%	85,0%
COMBA	97,2%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	37,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.011	53.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	832	969
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	832	969
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.668	25.059
Provisões para Tributos Diferidos	0	72
Provisões para Ações Judiciais	27.668	24.987
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.332	7.407
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.332	7.407
Tributos e Contribuições	1.159	1.135
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.173	6.272
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	12.839
Débitos Diversos	2.180	7.039
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.696	29.546
Capital Social / Patrimônio Social	51.000	36.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.493	3.722
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	229
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.493	3.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.797	-10.175
TOTAL DO PASSIVO	151.211	140.002

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.143	4.108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.617	4.672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.289	4.308
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	27	304
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	300	60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.874	9.692
RESULTADO BRUTO	55.093	83.781
Despesas de Comercialização	3.689	4.158
Despesas Administrativas	45.186	46.981
Resultado Financeiro Líquido	3.803	527
Receitas Financeiras	7.580	5.251
Despesas Financeiras	3.777	4.723
Resultado Patrimonial	-1.823	1.484
Receitas Patrimoniais	869	2.010
Despesas Patrimoniais	2.692	526
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.198	34.653
Imposto de Renda	2.693	3.035
Contribuição Social	984	1.108
Impostos Diferidos	372	809
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.149	29.701

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,8%	78,9%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	51,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	270,93	256,64

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 81 - 16º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de
Janeiro/RJ

CASE SAÚDE

Registro: 41.716-5

CNPJ: 09.114.713/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.531	1.195	PASSIVO CIRCULANTE	1.064	1.011	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.865	1.908
Disponível	1.305	1.068	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.977	2.022
Realizável	226	127	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	105	102	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	105	102	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.977	2.022
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-114
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	106	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	953	910	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.865	1.908
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	25	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	953	910	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	189	192	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	39	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	71	63			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	14
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	140
TOTAL DO ATIVO	1.720	1.387

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	42,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,1%	156,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	30,9%
Margem EBIT	27,7%	45,4%
Margem EBITDA	27,9%	45,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	75,1%	73,0%
COMB	75,1%	73,0%
COMBA	74,7%	61,9%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	655	376
Capital Social / Patrimônio Social	393	293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	262	82
TOTAL DO PASSIVO	1.720	1.387

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.865	1.908
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.401	1.392
Resultado Financeiro Líquido	10	341
Receitas Financeiras	53	350
Despesas Financeiras	42	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	474	856
Imposto de Renda	91	190
Contribuição Social	42	77
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	341	589

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	72,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CDA - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE JAGUARA, 655 - SALA 1006,
1007, 1008 E 1010 / Bairro: CENTRO – CEP:
13.015-001 // Campinas/SP

CDA ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA-EPP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.595-2

CNPJ: 64.170.517/0001-01

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 2.836

Beneficiários em dez/21: 3.099

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	434	448	PASSIVO CIRCULANTE	403	409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	700	717
Disponível	9	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	798	824
Realizável	425	443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	798	824
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-98	-106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	401	400
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	401	400
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	226	99	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	299	317
Créditos Tributários e Previdenciários	15	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	184	305	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	474	563
Despesas Antecipadas	0	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	474	563
ATIVO NÃO CIRCULANTE	319	301	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	250			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	66			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	111	93			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CDA - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	317	300
Imóveis de Uso Próprio	78	96
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	78	96
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	8
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	234	196
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	753	749

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,0%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,9%	53,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	4,5%
Margem EBIT	10,6%	13,2%
Margem EBITDA	13,5%	16,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,3%	55,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,4%	37,3%
COMB	103,7%	93,0%
COMBA	116,5%	100,2%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	199	182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37	51
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	51
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	162	131
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	162	131
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	158	158
Capital Social / Patrimônio Social	170	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	151	151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	151	151
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-163	-163
TOTAL DO PASSIVO	760	749

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,09

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	354	498
RESULTADO BRUTO	419	382
Despesas de Comercialização	14	0
Despesas Administrativas	311	267
Resultado Financeiro Líquido	-77	-51
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	77	51
Resultado Patrimonial	-20	-20
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	20	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2	44
Imposto de Renda	2	7
Contribuição Social	1	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6	32

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,1%	40,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,9%	78,9%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	69,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,25	20,94

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA
1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37.500-000 //
Itajubá/MG

CEAM BRASIL

Registro: 31.147-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.192
Beneficiários em dez/21: 2.136

CNPJ: 18.987.107/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.971	1.743	PASSIVO CIRCULANTE	1.567	1.463	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.199	5.119
Disponível	8	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.287	1.249	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.472	5.433
Realizável	1.963	1.725	Provisões de Prêmios / Contraprestações	160	105	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.472	5.433
Aplicações Financeiras	1.178	1.457	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.077	1.039	Não Ganha - PPCNG	160	105	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	101	418	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	87	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-273	-315
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46	34	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	400	471	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.475	3.589
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	229	210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.439	3.614
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	499	463	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	-24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	53	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.723	1.529
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	57
Créditos Tributários e Previdenciários	10	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	697	170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.659	1.614	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	249	171	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	108	94			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	31						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	216	140						

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	1.276	1.309
Imóveis de Uso Próprio	759	838
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	759	838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	195	247
Não Hospitalares / Odontológicos	195	247
Imobilizações em Curso	322	224
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	3.630	3.357

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	25,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	30,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	8,0%
Margem EBIT	5,6%	13,3%
Margem EBITDA	8,5%	16,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,9%	70,1%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	27,2%	23,1%
COMB	96,5%	94,7%
COMBA	96,4%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	83,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	290	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	148
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	181	148
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	115
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	115
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	75	115
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	12
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.774	1.589
Capital Social / Patrimônio Social	1.765	1.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	450
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-267	-452
TOTAL DO PASSIVO	3.630	3.357

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,19

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.721	1.534
Despesas de Comercialização	124	74
Despesas Administrativas	1.416	1.183
Resultado Financeiro Líquido	5	-35
Receitas Financeiras	56	35
Despesas Financeiras	51	70
Resultado Patrimonial	52	370
Receitas Patrimoniais	52	370
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	239	613
Imposto de Renda	36	148
Contribuição Social	18	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	185	407

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	84,4%	82,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	203,87	189,15

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.200-074 //
Barbacena/MG

Registro: 41.874-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.795
Beneficiários em dez/21: 10.939

CNPJ: 06.814.351/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.221	1.606	PASSIVO CIRCULANTE	2.046	1.587	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.268	3.451
Disponível	449	760	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.650	466	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.619	3.687
Realizável	772	846	Provisões de Prêmios / Contraprestações	577	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.975	3.687
Aplicações Financeiras	637	463	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-356	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	637	463	Não Ganha - PPCNG	221	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	356	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	333	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-350	-237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	324	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	202	46	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.208	557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	297	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	951	477
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	574	317	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	257	80
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	9	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.060	2.894
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	32
Créditos Tributários e Previdenciários	0	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	43	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.116	2.112	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	766			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	66	114			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	204	241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.898
Imobilizado	48	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	47
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	45	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	0
TOTAL DO ATIVO	3.337	3.718

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,8%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-96,1%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,6%	83,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,9%	5,9%
Margem EBIT	-13,7%	23,9%
Margem EBITDA	-13,3%	24,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	28,3%	16,1%
DC (despesas comercialização)	6,4%	5,4%
DA (despesas administrativas)	72,8%	55,9%
COMB	107,5%	77,4%
COMBA	108,8%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	44,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	74,3	95,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.255	1.201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.235	1.124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.235	1.124
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.235	1.124
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	69
Débitos Diversos	2	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	930	930
Capital Social / Patrimônio Social	1.970	1.970
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.040	-1.040
TOTAL DO PASSIVO	4.231	3.718

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,42	0,64
LC (Liquidez Corrente)	0,60	1,01

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	458	42
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	408	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31	0
RESULTADO BRUTO	2.629	2.885
Despesas de Comercialização	273	185
Despesas Administrativas	3.109	1.929
Resultado Financeiro Líquido	-52	-436
Receitas Financeiras	167	55
Despesas Financeiras	219	491
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-803	334
Imposto de Renda	64	91
Contribuição Social	27	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-894	202

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,9%	75,0%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	56,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	33,08	35,37

CEMIG SAÚDE

Endereço

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:
30.190-130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.750-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 58.621
Beneficiários em dez/21: 57.580

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	443.499	384.069
Disponível	59	96
Realizável	443.440	383.973
Aplicações Financeiras	391.731	337.348
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	112.884	91.829
Aplicações Livres	278.847	245.520
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50.452	45.658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44.145	37.792
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	307	1.717
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.000	6.149
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	756	491
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	502	476
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.388	13.282
Realizável a Longo Prazo	11.722	10.480
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.722	10.480
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	108.948	84.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	99.171	73.609
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.868	2.509
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.260	32.868
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	53.043	38.232
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.224	1.078
Contraprestações / Prêmios a Restituir	76	97
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.147	894
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	87
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	514	565
Provisões	98	614
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98	614
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.113	1.734
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.828	6.975
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	438.895	388.674
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	438.895	388.674
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	438.895	388.674
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	380.162	286.415
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	365.352	290.367
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.811	-3.952
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.732	102.259
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	791	938
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.470	10.045
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.927	2.371
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7.371	7.068
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.279	1.590
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	603	684
Não Hospitalares / Odontológicos	603	684
Imobilizações em Curso	0	239
Outras Imobilizações	676	668
Intangível	386	1.211
TOTAL DO ATIVO	456.887	397.351

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	16,9%
Margem EBIT	8,7%	17,4%
Margem EBITDA	9,0%	17,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,6%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,1%	9,4%
COMB	93,7%	83,1%
COMBA	90,2%	82,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	45,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.650	14.315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	687	678
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	427	413
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	260	265
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.907	9.715
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.907	9.715
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.056	3.921
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	330.289	298.460
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	330.289	298.460
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	330.289	298.460
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	456.887	397.351

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,60	3,99
LC (Liquidez Corrente)	4,07	4,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.172	606
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.119	4.462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.844	4.521
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-725	-74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.044	9.739
RESULTADO BRUTO	49.830	99.042
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.125	36.725
Resultado Financeiro Líquido	16.999	3.404
Receitas Financeiras	19.688	5.193
Despesas Financeiras	2.689	1.789
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.704	65.721
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.704	65.721

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	86,1%	85,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	635,75	555,55

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA RITA, 1745 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-070 // Itu/SP

Registro: 30.001-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.641
Beneficiários em dez/21: 2.110

CNPJ: 49.008.568/0001-48

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.084	8.965	PASSIVO CIRCULANTE	7.597	4.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.236	20.560
Disponível	6	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.934	3.377	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.376	20.860
Realizável	6.078	8.958	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.336	98	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.376	20.860
Aplicações Financeiras	3.931	7.222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.828	3.594	Não Ganha - PPCNG	42	98	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	103	3.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.294	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	351	1.195	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140	-300
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	351	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	288	278	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.437	14.897
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.889	1.176	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.842	14.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.420	1.826	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-406	-54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-200	5.663
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	422	508	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.372	30	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.940	2.586	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.208	1.111	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	131	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	131			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	247			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	560	387			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.208	1.111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	29	27
Imobilizado	1.703	1.446
Imóveis de Uso Próprio	0	1.324
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	1.324
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	118
Não Hospitalares / Odontológicos	92	118
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.612	4
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	9.024	11.551

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-68,3%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3335,0%	39,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-19,9%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-46,6%	12,1%
Margem EBIT	-45,9%	14,8%
Margem EBITDA	-45,6%	15,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	101,5%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,5%
DA (despesas administrativas)	28,5%	14,3%
COMB	130,2%	89,3%
COMBA	127,6%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	21,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,4	42,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.242	1.111
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	958	827
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	958	827
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	185	6.296
Capital Social / Patrimônio Social	2.328	2.328
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.650	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.794	3.968
TOTAL DO PASSIVO	9.024	11.551

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,92
LC (Liquidez Corrente)	0,80	2,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.432	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.432	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2.632	5.653
Despesas de Comercialização	28	513
Despesas Administrativas	3.767	2.940
Resultado Financeiro Líquido	266	281
Receitas Financeiras	347	842
Despesas Financeiras	81	561
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	1.320	0
Despesas Patrimoniais	1.320	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.162	2.481
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.162	2.481

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,0%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	78,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	518,83	218,93

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL**Endereço**

ALAMEDA SANTOS, 1826 - / Bairro: CERQUEIRA
CÉSAR – CEP: 01.418-102 // São Paulo/SP

CENTRAL NACIONAL UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.967-9

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 1.807.662

Beneficiários em dez/21: 1.915.232

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.260.309	2.120.722
Disponível	86.870	48.119
Realizável	2.173.438	2.072.603
Aplicações Financeiras	819.686	1.097.753
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	733.293	1.004.862
Aplicações Livres	86.393	92.891
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	542.194	508.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	274.326	262.295
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	90.847	88.276
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177.021	157.860
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	200.723	295.591
Despesas Diferidas	145.179	68.719
Créditos Tributários e Previdenciários	136.691	20.075
Bens e Títulos a Receber	325.177	79.487
Despesas Antecipadas	3.789	2.546
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.123.082	1.002.233
Realizável a Longo Prazo	628.043	516.008
Aplicações Financeiras	155.317	154.060
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	152.516	153.205
Aplicações Livres	2.801	854
Créditos Tributários e Previdenciários	51.315	42.034
Títulos e Créditos a Receber	51.460	26.938
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	25.531	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	344.420	292.977
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.289.430	1.193.567
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	877.993	793.966
Provisões de Prêmios / Contraprestações	52.720	39.266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	44.983	32.833
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7.737	6.433
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29.666	37.153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	123.178	199.735
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	672.430	517.813
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	102.012	96.850
Contraprestações / Prêmios a Restituir	38	33
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43.935	34.705
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.656	14.973
	43.383	47.139
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58.410	12.752
Provisões	34.243	30.103
Provisão para IR e CSLL	14.245	10.110
Provisões para Ações Judiciais	19.998	19.993
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.188	21.140
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	122.017	170.891
Débitos Diversos	61.565	67.863
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.032.404	5.064.098
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.117.057	5.178.860
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.119.486	5.184.426
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.429	-5.566
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84.653	-114.762
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.064.712	3.893.074
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.950.398	3.864.903
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	114.314	28.171
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	967.692	1.171.024
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19.260	8.484
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79.507	179.268
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	170.597	152.399
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	164.707	147.622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	263	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	82.456	76.259
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	81.988	71.363
Imobilizado	42.970	37.064
Imóveis de Uso Próprio	18.285	19.220
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.285	19.220
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.585	2.466
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.585	2.466
Imobilizações em Curso	7.778	0
Outras Imobilizações	15.322	15.378
Intangível	281.472	296.762
TOTAL DO ATIVO	3.383.391	3.122.955

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	10,3%
Margem EBIT	3,6%	12,8%
Margem EBITDA	4,1%	13,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,0%	76,9%
DC (despesas comercialização)	4,4%	5,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,3%
COMB	96,3%	91,2%
COMBA	95,3%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	38,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	38,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	646.419	416.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184.207	184.288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11.028	9.902
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	173.178	174.385
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	236.041	176.020
Provisões para Tributos Diferidos	0	262
Provisões para Ações Judiciais	236.041	175.758
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	226.171	56.173
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.447.542	1.512.907
Capital Social / Patrimônio Social	214.227	204.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.233.230	1.047.694
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.233.230	1.047.694
Ajustes de Avaliação Patrimonial	85	893
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	260.139
TOTAL DO PASSIVO	3.383.391	3.122.955

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	75.026	176.483
Outras Receitas Operacionais	4.481	2.785
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95.136	164.484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	128.869	123.148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10.641	9.177
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-36.258	-53.512
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8.116	85.671
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	163.116	128.082
RESULTADO BRUTO	808.208	1.066.210
Despesas de Comercialização	262.749	254.460
Despesas Administrativas	484.130	470.676
Resultado Financeiro Líquido	63.216	28.369
Receitas Financeiras	135.246	89.484
Despesas Financeiras	72.030	61.114
Resultado Patrimonial	13.165	231.827
Receitas Patrimoniais	22.799	463.759
Despesas Patrimoniais	9.634	231.932
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	137.709	601.271
Imposto de Renda	61.703	47.597
Contribuição Social	18.434	17.805
Impostos Diferidos	-8.725	262
Participações sobre o Lucro	11.217	15.361
RESULTADO LÍQUIDO	55.079	520.245

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	66,6%	74,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	264,11	241,39

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-909 // João Pessoa/PB

Registro: 41.709-2

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 20

Beneficiários em dez/21: 1

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.587	8.601	PASSIVO CIRCULANTE	5.223	4.417	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	758	19.448
Disponível	1	223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	248	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	789	19.963
Realizável	6.586	8.378	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	789	19.963
Aplicações Financeiras	845	1.362	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	844	814	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	679	1.977	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	1.175	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	384	11.000
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	608	11.266
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	679	802	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6	230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-224	-266
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	374	8.448
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.685	5.004	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.549	0
Bens e Títulos a Receber	100	35	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	277	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.726	24.667	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.048	22.889	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.447	4.415	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.819	2.768			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.396	1.402			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	783	203						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19.817	18.271						

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	491	490
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.186	1.287
Imóveis de Uso Próprio	1.175	1.266
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.175	1.266
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.313	33.268

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	498,9%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	1,4%
Margem EBIT	8,6%	1,6%
Margem EBITDA	21,9%	2,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	50,7%	56,6%
DC (despesas comercialização)	3,3%	4,5%
DA (despesas administrativas)	507,0%	42,2%
COMB	561,0%	103,3%
COMBA	472,7%	101,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	161,3	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.576	3.181
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.462	3.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.462	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	3.092
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	70	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.514	25.669
Capital Social / Patrimônio Social	4.800	4.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.842	20.599
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.842	20.599
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.129	235
TOTAL DO PASSIVO	33.313	33.268

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,60	4,14
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.549	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	141	-518
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	16	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125	-518
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.782	8.966
Despesas de Comercialização	25	878
Despesas Administrativas	3.843	8.204
Resultado Financeiro Líquido	141	420
Receitas Financeiras	152	448
Despesas Financeiras	10	28
Resultado Patrimonial	0	-26
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55	278
Imposto de Renda	0	-2
Contribuição Social	0	-1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56	281

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	22,8%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	58,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	63.164,82	2.393,86

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 8 A, 111 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-240 // Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 38.659-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.132
Beneficiários em dez/21: 23.766

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.551	37.027	PASSIVO CIRCULANTE	24.122	22.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.154	56.524
Disponível	1.257	1.762	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.401	9.833	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.586	60.273
Realizável	48.294	35.265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.482	1.557	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.586	60.273
Aplicações Financeiras	35.955	24.702	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.871	6.399	Não Ganha - PPCNG	1.482	1.557	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.084	18.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.209	6.118	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.431	-3.749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.153	3.914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	334	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.693	32.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.425	3.145	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.006	32.160
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.726	1.946	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.484	4.797	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	687	322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	331	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	407	200	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.079	1.748	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.461	24.042
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206	162
Créditos Tributários e Previdenciários	4.166	4.158	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	972	321
Bens e Títulos a Receber	556	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.079	1.748	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.743	11.644	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.398	8.398	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	231	134	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	38	38	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	38	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.770	8.546			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.605	1.784			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.398	8.398						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.710	2.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.265	2.196
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.483	1.483
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	782	714
Imobilizado	601	569
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	436	516
Não Hospitalares / Odontológicos	436	516
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	165	53
Intangível	34	57
TOTAL DO ATIVO	61.294	48.671

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,2%	20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,9%	44,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,5%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,8%	17,8%
Margem EBIT	19,0%	18,0%
Margem EBITDA	19,3%	18,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,8%	57,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	18,1%	19,3%
COMB	78,1%	77,3%
COMBA	76,5%	76,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	62,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	75,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.860	3.819
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.324	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	536	495
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	536	495
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.312	22.770
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.901	11.814
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.901	11.814
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.619	8.164
TOTAL DO PASSIVO	61.294	48.671

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	583	321
Outras Receitas Operacionais	389	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.286	3.795
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.020	3.504
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	267	291
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	771	390
RESULTADO BRUTO	24.582	20.340
Despesas de Comercialização	785	309
Despesas Administrativas	12.504	10.912
Resultado Financeiro Líquido	1.443	537
Receitas Financeiras	1.627	645
Despesas Financeiras	184	107
Resultado Patrimonial	239	407
Receitas Patrimoniais	239	407
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.975	10.063
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.975	10.063

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	85,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	243,80	232,23

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA**Endereço**

RUA DONA MARGARIDA, 537 - / Bairro:
NAVEGANTES – CEP: 90.240-611 // Porto
Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 39.280-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 169.868
Beneficiários em dez/21: 181.676

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	146.316	161.133
Disponível	3.064	4.864
Realizável	143.251	156.269
Aplicações Financeiras	82.634	82.181
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.226	35.412
Aplicações Livres	44.407	46.769
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.911	22.765
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.036	18.746
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98	3.228
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	776	791
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	79	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	827	1.961
Bens e Títulos a Receber	34.369	48.699
Despesas Antecipadas	432	662
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.606	73.149
Realizável a Longo Prazo	14.178	15.255
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.978	5.638
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.201	9.617
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	86.588	79.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.669	37.164
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.218	4.112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.218	4.112
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30.579	23.416
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	62	187
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.809	9.449
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	571	76
Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	381	68
Comercialização sobre Operações	183	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	630
Provisões	0	2.944
Provisão para IR e CSLL	0	2.944
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.859	11.235
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.235	10.765
Débitos Diversos	20.255	17.018
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	393.403	334.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	403.790	343.626
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	403.790	343.626
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.388	-9.503
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	315.948	219.624
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	308.987	219.622
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.961	2
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	77.454	114.499
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.115	4.059
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	991	1.829
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	991	1.829
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.667	41.274
Imóveis de Uso Próprio	4.790	5.122
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.434	4.728
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	357	394
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.516	8.698
Não Hospitalares / Odontológicos	8.516	8.698
Imobilizações em Curso	898	6.803
Outras Imobilizações	22.463	20.651
Intangível	28.758	16.617
TOTAL DO ATIVO	225.921	234.282

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,7%	26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	27,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,8%	6,7%
Margem EBIT	-5,1%	12,6%
Margem EBITDA	-3,3%	13,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,3%	65,7%
DC (despesas comercialização)	3,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	13,9%	13,7%
COMB	97,4%	81,4%
COMBA	97,9%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	48,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51.743	69.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.826	5.854
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.826	5.854
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.527	11.540
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.527	11.540
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.688	12.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	34
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.688	12.762
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.548	38.942
Débitos Diversos	155	400
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87.590	84.920
Capital Social / Patrimônio Social	63.860	46.860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	13.000	0
Reservas	10.731	38.060
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.731	38.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	225.921	234.282

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,69	2,02

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36.437	28.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.119	189
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30.314	25.513
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.005	3.151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.210	1.123
RESULTADO BRUTO	41.913	90.411
Despesas de Comercialização	12.423	6.798
Despesas Administrativas	54.615	45.721
Resultado Financeiro Líquido	-2.143	-2.647
Receitas Financeiras	4.866	3.910
Despesas Financeiras	7.009	6.556
Resultado Patrimonial	337	267
Receitas Patrimoniais	341	335
Despesas Patrimoniais	4	68
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26.931	35.512
Imposto de Renda	0	9.620
Contribuição Social	0	3.472
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26.931	22.421

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	53,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	178,43	168,54

CENTRO CLINICO NH LTDA.**Endereço**

RUA LIMA E SILVA, 25 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-002 // Novo Hamburgo/RS

CENTRO CLINICO NH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 30.421-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.837
Beneficiários em dez/21: 1.911

CNPJ: 92.240.605/0001-78

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.468	566	PASSIVO CIRCULANTE	622	612	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	937	997
Disponível	3.035	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	121	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	989	1.051
Realizável	433	492	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	994	1.051
Aplicações Financeiras	251	242	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	251	242	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	68	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51	-55
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	19	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	300	259
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	304	269
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	85	89	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	56	89	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	637	737
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.351	1.770
Bens e Títulos a Receber	27	84	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.351	1.015
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.165	2.415	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	7	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	187	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	187			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	99			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36	37			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	343	159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO CLINICO NH LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.164	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	2.413
Imóveis de Uso Próprio	0	1.830
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1.830
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	328
Não Hospitalares / Odontológicos	0	282
Não Hospitalares / Odontológicos	0	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	255
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.633	2.981

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,5%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	163,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,3%	19,4%
Margem EBIT	-38,0%	41,5%
Margem EBITDA	-34,9%	50,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	32,0%	26,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,6%	122,8%
COMB	101,6%	148,8%
COMBA	96,8%	153,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	43,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.516	477
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	318	359
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	318	359
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	318	359
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	55
Débitos Diversos	3.173	62
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.496	1.892
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	496	892
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	496	892
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.633	2.981

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,52
LC (Liquidez Corrente)	5,58	0,93

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	755
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-84	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.710	787
RESULTADO BRUTO	194	1.630
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	652	1.223
Resultado Financeiro Líquido	47	-30
Receitas Financeiras	87	7
Despesas Financeiras	40	37
Resultado Patrimonial	15	0
Receitas Patrimoniais	30	0
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-396	376
Imposto de Renda	0	128
Contribuição Social	0	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-396	193

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	81,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,4%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	15,0%	56,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	37,95	27,71

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13.202-510
// Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 683
Beneficiários em dez/21: 656

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	609	573	PASSIVO CIRCULANTE	760	569	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.942	2.821
Disponível	15	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	552	455	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.061	2.930
Realizável	593	559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	165	164	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.061	2.930
Aplicações Financeiras	518	519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	316	305	Não Ganha - PPCNG	165	164	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	203	215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	18	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-110
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	31	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.974	1.734
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.945	1.734
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	278	249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	29	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	968	1.087
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.068	1.071	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	77	38			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	46
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	46
Imobilizado	990	1.005
Imóveis de Uso Próprio	981	996
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	981	996
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.677	1.644

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	-3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,1%	-6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,9%	-2,2%
Margem EBIT	-1,7%	2,3%
Margem EBITDA	-0,7%	3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,1%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,2%	19,8%
COMB	88,3%	81,3%
COMBA	89,6%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	104,8	157,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	8,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	227	211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	143
Débitos Diversos	34	49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	864	925
Capital Social / Patrimônio Social	630	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-147	-147
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	43	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-189	-189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-61	0
TOTAL DO PASSIVO	1.851	1.705

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,65	0,76
LC (Liquidez Corrente)	0,80	1,01

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	471	529
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	441	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	497	558
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	625	558
Resultado Financeiro Líquido	-40	-3
Receitas Financeiras	65	104
Despesas Financeiras	106	107
Resultado Patrimonial	14	-40
Receitas Patrimoniais	18	29
Despesas Patrimoniais	4	69
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-155	-43
Imposto de Renda	12	11
Contribuição Social	7	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-174	-61

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,0%	61,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	73,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	373,15	332,00

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - / Bairro: RECREIO ESTORIL -
CEP: 12.944-060 // Atibaia/SP

CLIMED SAÚDE

Registro: 35.069-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 18.883
Beneficiários em dez/21: 18.302

CNPJ: 00.950.062/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.843	19.075	PASSIVO CIRCULANTE	8.444	9.526	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.046	77.207
Disponível	1.947	539	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.509	7.616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.488	78.877
Realizável	25.895	18.536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.831	2.440	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.488	76.012
Aplicações Financeiras	22.298	13.818	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.467	6.321	Não Ganha - PPCNG	1.831	2.440	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.831	7.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.072	3.111	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.442	-1.670
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.072	3.111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	745	670	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.071	60.134
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.721	2.928	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.435	59.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.213	1.577	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-364	1.097
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1.200	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.975	17.073
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	372	335
Créditos Tributários e Previdenciários	460	335	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	0
Bens e Títulos a Receber	62	67	Comercialização sobre Operações	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.113	8.262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.091	8.239	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	946	6.138	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	946	6.138	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.536	637			
Títulos e Créditos a Receber	0	416	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.399	1.269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.145	1.685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	5
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	30.956	27.337

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	2,7%
Margem EBIT	1,9%	6,1%
Margem EBITDA	1,9%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,5%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	16,4%	13,8%
COMB	96,5%	92,5%
COMBA	95,4%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	28,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.340	1.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.897	1.093
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.897	1.093
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	443	612
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	443	612
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.172	16.105
Capital Social / Patrimônio Social	12.028	7.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.390	5.305
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.737	2.652
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.203	-1.118
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.957	4.615
TOTAL DO PASSIVO	30.956	27.337

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,43
LC (Liquidez Corrente)	3,30	2,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.187	1.875
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.334	2.185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-210	-306
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	-4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	485	91
RESULTADO BRUTO	13.681	15.442
Despesas de Comercialização	465	648
Despesas Administrativas	12.773	10.644
Resultado Financeiro Líquido	890	377
Receitas Financeiras	1.054	579
Despesas Financeiras	163	202
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.332	4.526
Imposto de Renda	1.460	1.763
Contribuição Social	530	641
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-658	2.121

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	41,1%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	84,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	356,84	332,26

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 126 - PARTE /
Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 40.888-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.892
Beneficiários em dez/21: 4.450

CNPJ: 27.533.116/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.881	9.869	PASSIVO CIRCULANTE	8.637	8.447	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.604	11.298
Disponível	472	345	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.513	2.931	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.132	11.765
Realizável	7.410	9.524	Provisões de Prêmios / Contraprestações	674	483	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.374	11.765
Aplicações Financeiras	5.989	7.662	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-242	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.877	2.184	Não Ganha - PPCNG	433	483	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.112	5.479	Provisão de Insuficiência de Prêmios	242	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	386	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-528	-467
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	193	215	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	76	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.738	7.847
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.834	1.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.810	7.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	928	1.000	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-72	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	171	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.867	3.451
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	16
Créditos Tributários e Previdenciários	161	1.087	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	44
Bens e Títulos a Receber	1.058	377	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.268	833	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.110	544	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.783	4.783			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	256	138			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.073	594			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	894	544						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	216	0						

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	128	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	128	199
Hospitalares / Odontológicos	84	144
Não Hospitalares / Odontológicos	44	55
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	30	90
TOTAL DO ATIVO	9.150	10.702

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,6%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	306,2%	-86,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,3%	-10,4%
Margem EBIT	-12,0%	-1,7%
Margem EBITDA	-10,6%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,2%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,6%	28,4%
COMB	110,8%	97,9%
COMBA	124,9%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,0	66,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.368	893
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	180	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	180	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.148	846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.148	846
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.148	846
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-855	1.363
Capital Social / Patrimônio Social	11.242	10.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	150
Reservas	0	206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.097	-9.685
TOTAL DO PASSIVO	9.150	10.702

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,90	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,17

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	606	844
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	689	829
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-83	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.292	2.667
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.900	3.213
Resultado Financeiro Líquido	-1.091	-553
Receitas Financeiras	375	354
Despesas Financeiras	1.466	907
Resultado Patrimonial	81	0
Receitas Patrimoniais	81	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.618	-1.099
Imposto de Renda	0	57
Contribuição Social	0	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.618	-1.179

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	109,3%	87,3%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	90,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	176,95	179,50

CENTRO ODONTOLOGICO INTEGRADO EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

SRTVS, QUADRA 701-CONJ. E, BLOCOS 2/4 -
SALAS 207/208 E 209 / Bairro: ASA SUL - CEP:
70.340-902 // Brasília/DF

Registro: 31.475-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 779
Beneficiários em dez/21: 796

CNPJ: 37.161.015/0001-41

INTERDENTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.332	3.062	PASSIVO CIRCULANTE	2.161	1.917	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	819	1.056
Disponível	411	423	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	819	1.125
Realizável	2.921	2.640	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	819	1.125
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	44	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-69
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	44	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	819	1.056
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	112	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.921	2.596	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.014	1.884			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	35	33			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO ODONTOLOGICO INTEGRADO EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	8
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.340	3.071

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	38,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	42,3%
Margem EBIT	9,2%	56,0%
Margem EBITDA	9,3%	56,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,7%	44,0%
COMB	81,7%	44,0%
COMBA	84,5%	46,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.155	1.154
Capital Social / Patrimônio Social	80	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.075	1.084
TOTAL DO PASSIVO	3.340	3.071

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	769	1.056
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	669	465
Resultado Financeiro Líquido	-26	-46
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	26	46
Resultado Patrimonial	-24	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	24	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49	545
Imposto de Renda	48	66
Contribuição Social	24	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	447

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	85,97	112,68

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TABATINGUERA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.020-903 // São Paulo/SP

Registro: 30.362-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 115.292
Beneficiários em dez/21: 116.151

CNPJ: 62.638.374/0001-94

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	177.941	219.888	PASSIVO CIRCULANTE	137.797	104.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	695.468	614.213
Disponível	261	498	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	115.701	92.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	695.468	614.213
Realizável	177.680	219.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.618	25.830	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	695.468	614.213
Aplicações Financeiras	132.308	184.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.596	58.490	Não Ganha - PPCNG	37.618	25.830	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	71.712	125.710	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.840	33.910	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43.513	33.910	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.429	11.347	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	530.070	420.642
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56.909	42.396	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	532.400	420.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	327	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.746	13.075	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.330	-86
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	165.398	193.572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.919	2.587
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.013	0
Bens e Títulos a Receber	1.371	966	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	161	314	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	317.436	197.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.027	8.216	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.946	2.724			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.150	9.422			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.027	8.216						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	122.152	121.888
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	122.152	121.888
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	100
Participações Societárias em Rede Hospitalar	122.152	121.788
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	190.533	65.056
Imóveis de Uso Próprio	56.250	23.761
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	56.250	23.761
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.248	2.561
Não Hospitalares / Odontológicos	3.248	2.561
Imobilizações em Curso	131.028	38.726
Outras Imobilizações	7	8
Intangível	1.723	2.213
TOTAL DO ATIVO	495.377	417.262

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	9,5%
Margem EBIT	6,5%	10,3%
Margem EBITDA	6,9%	10,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,2%	68,5%
DC (despesas comercialização)	4,2%	6,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	12,4%
COMB	94,0%	86,9%
COMBA	93,4%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	46,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.970	1.825
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.023	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.023	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.004	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.004	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.944	1.484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.944	1.484
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.944	1.484
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	352.610	310.641
Capital Social / Patrimônio Social	310.641	252.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41.969	58.431
TOTAL DO PASSIVO	495.377	417.262

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,29	2,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13.013	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.417	23.131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.159	6.315
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.952	5.199
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	306	11.617
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	160.913	173.027
Despesas de Comercialização	29.377	36.831
Despesas Administrativas	94.507	76.401
Resultado Financeiro Líquido	4.503	-2.235
Receitas Financeiras	7.295	2.785
Despesas Financeiras	2.792	5.020
Resultado Patrimonial	1.145	871
Receitas Patrimoniais	1.145	871
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42.677	58.431
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	42.677	58.431

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,5%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	25,6%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	98,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	497,81	484,21

CEORP - CENTRO ODONTOLOGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias, 1453 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.015-020 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 40.187-1

CNPJ: 64.928.609/0001-08

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 7.721

Beneficiários em dez/21: 5.085

CEORP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	321	253	PASSIVO CIRCULANTE	107	57	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.306	1.436
Disponível	22	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.353	1.480
Realizável	300	226	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.353	1.480
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	300	226	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-45
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	300	226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	733	811
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	733	811
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	574	624
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77	95	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEORP - CENTRO ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77	95
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	95
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	77	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	398	348

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,9%	43,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	2,1%
Margem EBIT	1,5%	3,0%
Margem EBITDA	2,9%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	56,1%	56,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,4%	40,4%
COMB	98,5%	97,0%
COMBA	99,2%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	56,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	291	291
Capital Social / Patrimônio Social	260	128
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	15
Reservas	0	147
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	117
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31	0
TOTAL DO PASSIVO	398	348

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,00	4,44
LC (Liquidez Corrente)	3,00	4,44

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	574	624
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	553	581
Resultado Financeiro Líquido	-10	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	10	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	43
Imposto de Renda	6	8
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	31

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	27,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	16,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,56	15,79

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. GOVERNADOR LEONEL DE MOURA BRIZOLA, 1169 - SALAS 401 E 402 / Bairro: CENTRO – CEP: 25.010-007 // Duque de Caxias/RJ CGO SAÚDE	Registro: 41.329-1 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	CNPJ: 02.140.364/0001-00
	Beneficiários em dez/20: 15.627	
	Beneficiários em dez/21: 13.583	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.121	7.071	PASSIVO CIRCULANTE	3.965	3.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.719	23.128
Disponível	259	399	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.809	2.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.596	24.221
Realizável	6.862	6.672	Provisões de Prêmios / Contraprestações	857	938	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.596	24.221
Aplicações Financeiras	3.921	4.385	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	857	938	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.140	2.066	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.781	2.319	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.790	1.062	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	417	593	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-877	-1.093
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.790	620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	566	562	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.095	10.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	969	809	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.935	10.958
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	160	-296
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	442	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.625	12.465
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	48
Créditos Tributários e Previdenciários	21	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.106	1.170	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	24	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.316	1.387	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	61	109	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	281			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	315	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	573	448			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	972	990
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	972	990
Imobilizado	135	142
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	135	142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	148	147
TOTAL DO ATIVO	8.437	8.458

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,4%	46,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	34,8%	30,0%
COMB	93,7%	76,6%
COMBA	92,4%	75,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	44,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	241	261
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	158
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	158
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	103
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	44	103
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.231	4.567
Capital Social / Patrimônio Social	2.798	2.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	400
Reservas	1.433	1.769
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.433	1.769
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.437	8.458

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.940	4.900
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.105	4.897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-166	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.733	7.613
Despesas de Comercialização	106	104
Despesas Administrativas	7.220	6.939
Resultado Financeiro Líquido	299	195
Receitas Financeiras	328	205
Despesas Financeiras	29	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-294	765
Imposto de Renda	29	161
Contribuição Social	13	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-336	537

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	93,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	126,54	121,39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE**Endereço**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.020-181 // Caxias do Sul/RS

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.024-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 95.965
Beneficiários em dez/21: 98.489

CNPJ: 88.645.403/0001-39

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	77.801	86.180
Disponível	13.020	21.402
Realizável	64.781	64.778
Aplicações Financeiras	41.827	46.402
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.086	16.406
Aplicações Livres	24.741	29.996
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.138	3.154
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.918	3.150
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	191	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.357	2.502
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0
Bens e Títulos a Receber	15.422	12.694
Despesas Antecipadas	31	26
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	129.723	124.018
Realizável a Longo Prazo	7.294	6.887
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.779	5.625
Títulos e Créditos a Receber	46	138
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.469	1.124
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	73.385	64.114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.545	17.831
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.369	5.755
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.591	6.841
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.585	5.235
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	94
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	226	94
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59	56
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.387	10.254
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.577	13.482
Débitos Diversos	25.590	22.397
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	277.299	245.457
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	279.669	251.768
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	279.669	251.768
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.369	-6.311
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	239.493	188.249
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	237.144	188.499
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.350	-251
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.806	57.208
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	71
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.857	38.002
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41.084	31.836
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	604	349
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	424	419
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	412	415
Imobilizado	119.996	114.991
Imóveis de Uso Próprio	93.498	91.572
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.963	35.524
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	56.535	56.048
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22.549	22.669
Não Hospitalares / Odontológicos	14.821	14.171
7.728	8.498	
Imobilizações em Curso	2.860	17
Outras Imobilizações	1.089	732
Intangível	2.009	1.721
TOTAL DO ATIVO	207.524	210.198

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,8%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,0%	34,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,1%	10,8%
Margem EBIT	-3,5%	14,1%
Margem EBITDA	-2,9%	14,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,4%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,5%
DA (despesas administrativas)	15,4%	8,7%
COMB	102,6%	85,9%
COMBA	106,3%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	31,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	80.535	69.967
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.437	4.044
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.437	4.044
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.101	2.247
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.101	2.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45.140	24.060
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	18.816	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	26.324	24.060
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.232	38.165
Débitos Diversos	1.625	1.451
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.604	76.118
Capital Social / Patrimônio Social	59.934	59.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.909	16.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.909	16.183
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22.240	0
TOTAL DO PASSIVO	207.524	210.198

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,55	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	170	5.817
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-98	-803
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.203	2.675
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.202	2.640
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.005	38.354
RESULTADO BRUTO	30.443	53.449
Despesas de Comercialização	2.267	1.315
Despesas Administrativas	42.737	21.235
Resultado Financeiro Líquido	-9.540	-5.921
Receitas Financeiras	3.396	2.171
Despesas Financeiras	12.936	8.091
Resultado Patrimonial	1.587	1.556
Receitas Patrimoniais	1.589	1.602
Despesas Patrimoniais	2	46
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22.514	26.534
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22.514	26.534

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,8%	54,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,2%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	47,7%	47,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	237,42	217,60

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
SBS - QD 02 - BLOCO A, 1 - SL 205 - ED. CASA DE SÃO PAULO / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.070-120 // Brasília/DF	Registro: 41.943-5	CNPJ: 20.088.388/0001-31
CLASSE ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.289	1.660	PASSIVO CIRCULANTE	1.055	878	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.123	1.112
Disponível	63	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.123	1.112
Realizável	2.225	1.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1	263	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	263	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.123	1.112
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	303	155	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	303	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.319	565	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	971	303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.123	1.112
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	599	599	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	76	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	971	303	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	475			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	9
Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30	30
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.327	1.702

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,3%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,3%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	8,1%
Margem EBIT	27,7%	16,8%
Margem EBITDA	27,7%	16,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	43,1%	18,7%
DA (despesas administrativas)	29,2%	64,7%
COMB	72,3%	83,4%
COMBA	77,4%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.272	733
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.222	683
TOTAL DO PASSIVO	2.327	1.611

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,17	1,89
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,89

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.123	1.112
Despesas de Comercialização	916	208
Despesas Administrativas	619	719
Resultado Financeiro Líquido	-139	-94
Receitas Financeiras	0	2
Despesas Financeiras	139	96
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	449	90
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	449	90

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CLIMEPE TOTAL LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 640 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.701-004 // Poços de Caldas/MG

Registro: 34.301-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 38.429
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 25.646.761/0001-46

CLIMEPE TOTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	11.166	3.564	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.855	6.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.791	67.081
Realizável	11.131	23.750	Provisões de Prêmios / Contraprestações	215	1.208	à Saúde	60.789	67.067
Aplicações Financeiras	5.983	20.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.983	4.782	Não Ganha - PPCNG	215	1.206	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	15.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	249	2.713	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.702	-3.435
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33	1.216	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	347	228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.551	41.648
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	909	2.306	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.999	41.675
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.384	2.449	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.448	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	216	1.494	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.950	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.538	21.998
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	25
Créditos Tributários e Previdenciários	1.177	446	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.227	13.265
Bens e Títulos a Receber	1.771	232	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.199	11.670
Despesas Antecipadas	0	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.110	24.516	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.049	497	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	253	271	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	922	1.872			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.144	4.406			
Ativo Fiscal Diferido	646	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	336	497						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	67	0						

CLIMEPE TOTAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.998	24.019
Imóveis de Uso Próprio	582	20.176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	582	14.644
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	5.532
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.583	3.835
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.496	2.441
Imobilizações em Curso	87	1.394
Outras Imobilizações	0	7
Intangível	833	0
Intangível	63	0
TOTAL DO ATIVO	29.407	51.830

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,6%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,8%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,6%	38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	15,0%
Margem EBIT	22,8%	24,9%
Margem EBITDA	26,3%	28,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,5%	65,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	17,2%	14,6%
COMB	85,1%	80,1%
COMBA	83,9%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	24,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.921	2.030
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	353
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	209	353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.362	1.677
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.362	1.677
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	351	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.312	37.061
Capital Social / Patrimônio Social	23.524	30.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.847	3.857
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.847	1.847
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	2.010
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.059	3.203
TOTAL DO PASSIVO	29.407	51.830

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.027	1.592
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.921	1.842
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.078	1.281
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-157	531
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.476	9.086
RESULTADO BRUTO	21.465	24.360
Despesas de Comercialização	213	41
Despesas Administrativas	9.839	9.308
Resultado Financeiro Líquido	839	-1.036
Receitas Financeiras	968	783
Despesas Financeiras	130	1.819
Resultado Patrimonial	6	41
Receitas Patrimoniais	7	46
Despesas Patrimoniais	1	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.258	14.016
Imposto de Renda	3.285	3.270
Contribuição Social	1.191	1.215
Impostos Diferidos	-325	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.107	9.531

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	46,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	84,1%	86,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	137,65

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR,
7406 - / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21.235-000 // Rio
de Janeiro/RJ

MEGAMED SAUDE

Registro: 34.295-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.065
Beneficiários em dez/21: 3.106

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	906	1.430	PASSIVO CIRCULANTE	950	1.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.581	3.015
Disponível	29	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	596	638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.859	3.163
Realizável	877	1.360	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.859	3.163
Aplicações Financeiras	641	1.024	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	619	470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21	554	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	169	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-278	-147
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	166	231	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.769	2.410
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17	141	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.621	2.355
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	413	265	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	148	55
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	138	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.812	606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.362	2.342
Bens e Títulos a Receber	235	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.362	2.342
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.301	617	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	157	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	106	202	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	106	202			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	103			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	136	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.292	608
Imóveis de Uso Próprio	555	607
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	555	607
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	737	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	1
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	2.207	2.047

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	62,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	4,7%
Margem EBIT	4,5%	9,7%
Margem EBITDA	6,0%	12,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,5%	79,9%
DC (despesas comercialização)	4,3%	7,8%
DA (despesas administrativas)	21,7%	51,1%
COMB	86,5%	138,9%
COMBA	87,6%	141,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,3	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	59,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	436	139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	60	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	376	0
Débitos Diversos	0	117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	821	765
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-719	-774
TOTAL DO PASSIVO	2.207	2.047

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,65	1,12
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-96	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-96	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.934	1.066
RESULTADO BRUTO	1.292	1.882
Despesas de Comercialização	197	236
Despesas Administrativas	995	1.542
Resultado Financeiro Líquido	-61	-54
Receitas Financeiras	40	62
Despesas Financeiras	101	116
Resultado Patrimonial	63	126
Receitas Patrimoniais	63	126
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	103	176
Imposto de Renda	30	21
Contribuição Social	18	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	55	143

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,5%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	89,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	125,73	159,13

CLINICA ODONTOLOGICA ODONTOPLAN LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 1731 - SALA 112 /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 93.410-395 // Novo
Hamburgo/RS

ODONTOPLAN

Registro: 41.007-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.062
Beneficiários em dez/21: 1.008

CNPJ: 03.447.952/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	162	155	PASSIVO CIRCULANTE	64	55	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	118	133
Disponível	143	134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126	142
Realizável	19	21	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126	142
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	12	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-10
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19	16
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19	16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	99	116
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	622	522
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	622	522
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	22			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33	26			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLINICA ODONTOLOGICA ODONTOPLAN LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	174	165

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	171,1%	142,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	270,6%	213,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	522,9%	412,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	253,2%	177,5%
Margem EBIT	264,8%	189,8%
Margem EBITDA	266,7%	192,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	16,1%	12,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	260,0%	228,9%
COMB	276,1%	241,4%
COMBA	306,1%	258,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	110	110
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	174	165

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,81
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-42	-35
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64	56
RESULTADO BRUTO	615	547
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	306	303
Resultado Financeiro Líquido	-12	-9
Receitas Financeiras	2	8
Despesas Financeiras	14	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	298	235
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	298	235

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	10,18	10,44

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 08.500-901 // Ferraz de
Vasconcelos/SP

Registro: 41.594-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.922
Beneficiários em dez/21: 2.017

CNPJ: 51.262.335/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	120	132	PASSIVO CIRCULANTE	118	130	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	304	386
Disponível	7	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	48	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	327	414
Realizável	114	108	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	10	à Saúde	327	414
Aplicações Financeiras	57	55	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57	55	Não Ganha - PPCNG	7	10	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	21	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-28
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50	66
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28	37	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59	74
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	-7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	254	319
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.183	2.200	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	71			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.183	2.200
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	140	139
Não Hospitalares / Odontológicos	140	139
Imobilizações em Curso	0	18
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.304	2.331

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	-1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,0%	63,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,7%	-9,1%
Margem EBIT	-7,7%	-8,9%
Margem EBITDA	-2,3%	0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	16,4%	17,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	76,7%	72,2%
COMB	93,1%	89,4%
COMBA	89,6%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	48	40
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	48	40
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.138	2.161
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13	36
TOTAL DO PASSIVO	2.304	2.331

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,77
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,02

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	76
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	198	243
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	233	279
Resultado Financeiro Líquido	12	1
Receitas Financeiras	12	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-23	-34
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-23	-35

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	94,8%	94,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,2%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	71,1%	76,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	12,58	17,25

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES
/ Bairro: CENTRO – CEP: 80.020-310 //
Curitiba/PR

GNDI SUL

Registro: 34.078-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 374.646
Beneficiários em dez/21: 465.641

CNPJ: 76.882.612/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	210.854	198.313	PASSIVO CIRCULANTE	203.727	149.088	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.007.872	822.629
Disponível	12.625	21.613	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127.086	104.313	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.043.113	857.356
Realizável	198.230	176.700	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.811	16.703	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.011.933	857.362
Aplicações Financeiras	96.429	92.620	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.179	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96.429	92.620	Não Ganha - PPCNG	19.728	16.273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.735	64.149	Provisão para Remissão	84	430	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35.241	-34.727
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51.897	49.936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.323	28.423	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	751.426	487.065
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58.807	37.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	746.277	485.293
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.031	214	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.145	21.636	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.149	1.772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.807	13.998	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.090	996	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	256.446	335.564
Despesas Diferidas	5.599	9.136	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.183	866
Créditos Tributários e Previdenciários	813	250	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	634	321	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	455	178
Bens e Títulos a Receber	37.641	10.522	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.455	675	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	233	176
Despesas Antecipadas	7	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	687.646	345.037	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	155.008	78.386	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.961	11.914			
Títulos e Créditos a Receber	1	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	122	910			
Despesas de Comercialização Diferidas	8.396	0	Débitos Diversos	62.469	30.955			
Ativo Fiscal Diferido	41.269	32.555	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	79.109	41.520						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26.233	4.309						

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	358.423	235.480
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	358.190	235.480
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	88.665
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	289.589	84.787
Outros Investimentos	68.834	62.029
Imobilizado	35.181	26.538
Imóveis de Uso Próprio	1.900	1.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.852	1.883
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	48	51
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.972	16.079
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.230	14.158
Imobilizações em Curso	2.742	1.921
Outras Imobilizações	9.965	6.143
Intangível	2.344	2.382
Intangível	139.034	4.633
TOTAL DO ATIVO	898.500	543.350

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	37,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	33,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	13,5%
Margem EBIT	9,6%	22,5%
Margem EBITDA	10,7%	23,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,6%	59,2%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,1%
DA (despesas administrativas)	8,2%	10,0%
COMB	85,6%	71,3%
COMBA	86,3%	71,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	69,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	171.797	99.571
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.382	28.146
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	47.370	28.129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49.526	29.990
Provisões para Tributos Diferidos	718	158
Provisões para Ações Judiciais	48.808	29.832
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	878	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	878	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	878	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	122
Débitos Diversos	74.011	41.313
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	522.976	294.691
Capital Social / Patrimônio Social	393.225	211.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.785	80.785
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.785	80.785
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.280	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46.686	0
TOTAL DO PASSIVO	898.500	543.350

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	221	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66.014	54.678
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60.825	51.776
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	92	234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.097	2.668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.238	4.517
RESULTADO BRUTO	192.823	277.405
Despesas de Comercialização	29.463	17.349
Despesas Administrativas	82.216	81.862
Resultado Financeiro Líquido	-7.231	3.004
Receitas Financeiras	12.768	8.021
Despesas Financeiras	19.999	5.017
Resultado Patrimonial	-13.238	-12.524
Receitas Patrimoniais	23.184	16.722
Despesas Patrimoniais	36.422	29.246
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	60.675	168.674
Imposto de Renda	19.005	46.677
Contribuição Social	6.850	16.812
Impostos Diferidos	-8.148	-5.894
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	42.967	111.079

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	60,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	182,87	187,50

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - GRUPO 1202 E
1203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-905 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.848-0
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 08.902.329/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.580	898	PASSIVO CIRCULANTE	1.164	752	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.825	7.869
Disponível	966	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.825	7.869
Realizável	613	665	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.825	7.869
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	613	665	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	613	665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	557	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.825	7.869
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5.940
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	557	557	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	175	140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	586	174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	25	10
Imobilizado	135	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	135	130
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	135	130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.754	1.038

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-208,8%	-95,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-620,1%	-345,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,7%	169,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-95,7%	-12,6%
Margem EBIT	-68,8%	18,7%
Margem EBITDA	-68,8%	18,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	162,6%	97,7%
COMB	162,6%	97,7%
COMBA	195,1%	101,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	30,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	591	286
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.967	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.386	276
TOTAL DO PASSIVO	1.754	1.038

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,19

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5.940
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-240	-500
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.586	13.310
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.219	7.689
Resultado Financeiro Líquido	-637	-277
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	637	277
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.270	5.344
Imposto de Renda	282	1.595
Contribuição Social	110	583
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	4.153
RESULTADO LÍQUIDO	-3.663	-988

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,3%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 41.789-1

CNPJ: 09.585.273/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.639	5.533	PASSIVO CIRCULANTE	4.806	3.817	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.360	4.299
Disponível	1.439	2.997	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.360	4.299
Realizável	6.200	2.536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.317	266	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	270	258	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.360	4.299
Aplicações Livres	4.047	8	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.882	2.270	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.882	2.270	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.454	3.481	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.360	4.299
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.454	3.481	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56	68	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	189	125			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	163	211			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	55	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.695	5.601

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,2%	-5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,4%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	-2,4%
Margem EBIT	26,8%	11,1%
Margem EBITDA	27,0%	11,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,7%	86,1%
COMB	70,7%	86,1%
COMBA	74,1%	95,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,3	190,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.889	1.785
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.889	1.785
TOTAL DO PASSIVO	7.695	5.601

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-227	-143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.133	4.156
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.499	3.702
Resultado Financeiro Líquido	-288	-433
Receitas Financeiras	69	23
Despesas Financeiras	357	456
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.346	21
Imposto de Renda	171	84
Contribuição Social	70	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.104	-101

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP	Registro: 41.929-0	CNPJ: 17.698.381/0001-27
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.134	85.991	PASSIVO CIRCULANTE	21.545	34.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.358	65.486
Disponível	4.597	29.036	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.821	70.130
Realizável	25.537	56.955	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.437	6.212	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.437	6.212	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	67.821	70.130
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.262	25.257	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.463	-4.644
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7.262	5.386	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	19.871	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.498	26.038	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.358	65.486
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.328	1.490	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.828	183	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.267	4.997	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	494	131
Bens e Títulos a Receber	7.009	25.304	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.903	824	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	18.726	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.532	13.144	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.128	3.471	Provisões	1.172	2.001	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.172	2.001	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	420	576			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.109	3.226	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.455	5.427			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	357	245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	30.662	0						

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	32.402	9.668
TOTAL DO ATIVO	96.666	99.135

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	32,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	58,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	31,0%
Margem EBIT	10,5%	57,1%
Margem EBITDA	22,1%	59,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,9%	15,4%
COMB	28,9%	15,4%
COMBA	30,5%	16,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	138,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.527	1.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.660	1.902
Provisões para Tributos Diferidos	174	0
Provisões para Ações Judiciais	2.486	1.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.867	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.594	63.191
Capital Social / Patrimônio Social	39.002	39.002
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.591	24.189
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.895	2.486
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.696	21.703
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	96.666	99.135

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	2,49
LC (Liquidez Corrente)	1,40	2,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	494	131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41.418	18.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.363	6.190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.055	11.902
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	120	9.262
RESULTADO BRUTO	22.313	38.263
Despesas de Comercialização	5	0
Despesas Administrativas	18.280	10.068
Resultado Financeiro Líquido	-3.462	-2.858
Receitas Financeiras	3.218	2.789
Despesas Financeiras	6.680	5.647
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	566	25.338
Imposto de Renda	1.357	6.041
Contribuição Social	497	2.189
Impostos Diferidos	292	-3.226
Participações sobre o Lucro	14	64
RESULTADO LÍQUIDO	-1.593	20.270

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	94,7%

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

CMI - PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV BARÃO DO RIO BRANCO, 3925 - LOJA 223 / Bairro: ALTO DOS PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG	Registro: 31.023-9	CNPJ: 17.146.846/0001-37
PESSOAL SAÚDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 193	
	Beneficiários em dez/21: 1.702	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	838	1.003	PASSIVO CIRCULANTE	754	913	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.499	992
Disponível	34	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	395	311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.610	1.071
Realizável	804	997	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50	38	à Saúde	1.610	1.071
Aplicações Financeiras	393	505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	351	341	Não Ganha - PPCNG	50	38	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	42	164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	109	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	109	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	94	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	114	89	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-79
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	134	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	900	463
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	858	460
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	67	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	167	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	3
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	116	113	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	167	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	599	528
Bens e Títulos a Receber	231	204	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	116	975
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	116	974
ATIVO NÃO CIRCULANTE	242	153	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	94	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	122	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	101			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	214	212			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	94	0						

CMI - PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	148	153
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	17
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
12	16	
Imobilizações em Curso	81	81
Outras Imobilizações	55	56
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.080	1.157

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,5%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,8%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	5,5%
Margem EBIT	8,4%	11,5%
Margem EBITDA	8,7%	12,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,0%	46,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,6%	75,4%
COMB	96,7%	122,2%
COMBA	96,9%	124,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	66,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,5	151,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	231	176
Capital Social / Patrimônio Social	169	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	69	69
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7	-62
TOTAL DO PASSIVO	987	1.103

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-68
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-69	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-69	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	127	548
RESULTADO BRUTO	657	845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	549	748
Resultado Financeiro Líquido	-3	-16
Receitas Financeiras	18	17
Despesas Financeiras	20	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	105	81
Imposto de Renda	7	17
Contribuição Social	4	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	93	54

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,0%	80,1%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	98,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	71,07	274,56

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - / Bairro:
SEMINÁRIO – CEP: 80.240-440 // Curitiba/PR

Registro: 42.024-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 23.920.704/0001-88

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	735	230	PASSIVO CIRCULANTE	672	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.280	443
Disponível	68	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.280	443
Realizável	667	133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	143	59	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.280	443
Aplicações Livres	143	59	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	74	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	115	74	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	129	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.280	443
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	37
Bens e Títulos a Receber	409	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	129	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	280	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	37
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	321	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	222	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	280	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	280	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	280	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.015	230

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	130,0%	95,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	384,7%	98,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	108,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	57,9%	49,4%
Margem EBIT	60,7%	54,9%
Margem EBITDA	60,7%	54,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,3%	54,1%
COMB	39,3%	54,1%
COMBA	40,4%	56,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	60,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	343	223
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	223	103
TOTAL DO PASSIVO	1.015	230

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	31,17
LC (Liquidez Corrente)	1,09	31,17

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.280	481
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	897	240
Resultado Financeiro Líquido	-63	-21
Receitas Financeiras	0	3
Despesas Financeiras	64	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.320	219
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.320	219

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,6%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	3,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-470 // João
Pessoa/PB

COMSEDER

Registro: 39.025-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 958
Beneficiários em dez/21: 975

CNPJ: 70.094.578/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.532	4.892	PASSIVO CIRCULANTE	2.342	2.131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.818	8.414
Disponível	1.793	2.199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.133	1.930	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.818	8.414
Realizável	2.739	2.693	Provisões de Prêmios / Contraprestações	906	219	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.501	8.414
Aplicações Financeiras	1.956	1.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-683	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.956	1.887	Não Ganha - PPCNG	223	219	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	683	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	779	735	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	725	683	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	115	148	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.755	6.110
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	387	847	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.632	6.114
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	726	717	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	123	-4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	52	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.063	2.305
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.364	1.191
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	71	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74	72	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	22	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	22	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	101			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	90	100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15	14
Imobilizado	58	58
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	58
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	58	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.606	4.964

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,7%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,7%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	41,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,9%	7,3%
Margem EBIT	-6,2%	7,6%
Margem EBITDA	-6,2%	7,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,4%	72,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,4%	34,5%
COMB	124,8%	107,1%
COMBA	123,4%	106,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	34,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	59,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.263	2.823
Capital Social / Patrimônio Social	1.131	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.691	1.264
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.691	1.264
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-558	428
TOTAL DO PASSIVO	4.606	4.964

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,28
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.377	3.482
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.000	2.900
Resultado Financeiro Líquido	86	29
Receitas Financeiras	141	59
Despesas Financeiras	55	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-537	611
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-537	611

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	668,23	731,94

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.300-000 // Itaperuna/RJ

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 32.193-1

CNPJ: 29.640.612/0001-20

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 3.813

Beneficiários em dez/21: 4.973

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	65.547	69.975
Disponível	577	5.502
Realizável	64.969	64.473
Aplicações Financeiras	13.594	8.832
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.117	1.471
Aplicações Livres	11.477	7.362
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	454	342
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	412	323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	44.001	49.493
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.920	5.806
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.330	49.084
Realizável a Longo Prazo	2.675	1.294
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	22	22
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.653	1.272
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	36.019	30.734
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.722	2.108
Provisões de Prêmios / Contraprestações	712	580
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	705	580
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	107
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.917	1.374
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	7
Comercialização sobre Operações	7	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.056	4.103
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.921	1.580
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.298	0
Débitos Diversos	21.991	22.935
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.170	16.170
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.170	16.170
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.178	16.170
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.616	12.253
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.043	11.913
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	573	340
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	555	3.917
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	217.194	198.988
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	85.456	74.909
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	96.056	94.789
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	57	42
Imobilizado	62.597	47.747
Imóveis de Uso Próprio	34.995	35.834
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.995	35.834
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24.299	11.913
Hospitalares / Odontológicos	24.299	11.913
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3.303	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	130.876	119.059

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,6%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	40,8%
Margem EBIT	6,9%	43,4%
Margem EBITDA	7,0%	43,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,2%	75,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	4,9%	5,6%
COMB	103,2%	82,3%
COMBA	100,2%	80,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	4,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.626	4.025
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.142	4.025
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.142	4.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.484	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.232	84.301
Capital Social / Patrimônio Social	84.301	77.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-69	6.597
TOTAL DO PASSIVO	130.876	119.059

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,46	2,05
LC (Liquidez Corrente)	1,82	2,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	35.683	29.289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	281	250
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	281	250
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	216.936	195.454
RESULTADO BRUTO	533	7.201
Despesas de Comercialização	211	152
Despesas Administrativas	987	898
Resultado Financeiro Líquido	597	446
Receitas Financeiras	2.067	859
Despesas Financeiras	1.470	413
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-69	6.597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-69	6.597

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,8%	40,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	88,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	347,36	365,97

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LORENA, 767 - / Bairro: PADRE
EUSTÁQUIO – CEP: 30.730-170 // Belo
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 12.108
Beneficiários em dez/21: 11.121

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.314	5.093	PASSIVO CIRCULANTE	4.085	2.873	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.628	10.915
Disponível	347	176	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.633	2.599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.894	11.278
Realizável	4.968	4.918	Provisões de Prêmios / Contraprestações	453	383	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.999	11.207
Aplicações Financeiras	3.744	3.443	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-106	72
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.179	2.239	Não Ganha - PPCNG	347	383	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.565	1.204	Provisão de Insuficiência de Prêmios	106	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.000	1.208	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-266	-363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	973	1.068	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.061	1.662	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.677	7.311
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	306	225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.194	7.311
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	813	330	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	483	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	140	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	951	3.604
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	34	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	11
Créditos Tributários e Previdenciários	102	36	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	122	230	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.106	3.939	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.496	1.234	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	338	113			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.496	1.234						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.610	2.705
Imóveis de Uso Próprio	2.545	2.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.545	2.621
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	65	85
Não Hospitalares / Odontológicos	65	85
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.420	9.032

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,0%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,5%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,4%	31,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	5,1%
Margem EBIT	-11,3%	7,4%
Margem EBITDA	-10,4%	8,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,1%	67,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	20,2%	23,7%
COMB	112,1%	92,4%
COMBA	110,7%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	49,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,0	92,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.825	1.248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	319	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	319	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.506	1.248
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.506	1.248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.510	4.911
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.802	1.710
Reservas	186	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	186	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.150	343
TOTAL DO PASSIVO	9.420	9.032

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,77

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	177	198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	783	3.418
Despesas de Comercialização	84	186
Despesas Administrativas	2.151	2.584
Resultado Financeiro Líquido	135	42
Receitas Financeiras	246	157
Despesas Financeiras	112	115
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.317	689
Imposto de Renda	0	92
Contribuição Social	0	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.317	558

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,7%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	69,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	79,22	79,94

CONSTRUDENTE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOÃO CACHOEIRA, 571 - CONJUNTO 27 /
Bairro: ITAIM BIBI – CEP: 04.535-011 // São
Paulo/SP

CONSTRUDENTE

Registro: 40.593-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 682
Beneficiários em dez/21: 731

CNPJ: 60.537.495/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	50	41	PASSIVO CIRCULANTE	6	12	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	211	223
Disponível	27	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	7	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225	237
Realizável	23	18	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	225	237
Aplicações Financeiras	15	15	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15	15	Não Ganha - PPCNG	0	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-14
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55	73
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55	73
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	156	150
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONSTRUDENTE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	59	44

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,9%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,3%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,9%	66,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	0,8%
Margem EBIT	14,4%	5,0%
Margem EBITDA	16,8%	8,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	26,0%	32,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,4%	61,2%
COMB	92,4%	93,8%
COMBA	89,2%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	22,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32	30
Capital Social / Patrimônio Social	88	88
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-56	-58
TOTAL DO PASSIVO	38	42

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,42	3,43
LC (Liquidez Corrente)	8,42	3,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	154	148
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	140	137
Resultado Financeiro Líquido	7	-9
Receitas Financeiras	17	0
Despesas Financeiras	9	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	2
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21	2

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,0%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	23,80	26,51

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.832-3

CNPJ: 13.286.268/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.379	2.512	PASSIVO CIRCULANTE	2.122	1.824	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.597	4.146
Disponível	52	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.597	4.146
Realizável	2.327	2.451	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	191	264	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	191	264	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.597	4.146
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.135	2.187	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.135	2.187	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	985	1.121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.597	4.146
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	985	1.121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	331	208	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	307	179	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	431	74			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	679	561			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	307	179						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.710	2.720

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,6%	50,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	10,3%
Margem EBIT	24,0%	19,1%
Margem EBITDA	24,1%	19,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	76,3%	81,1%
COMB	76,3%	81,1%
COMBA	85,2%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	106,8	189,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	539	848
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	509	818
TOTAL DO PASSIVO	2.710	2.720

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,38

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.592	4.146
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.745	3.362
Resultado Financeiro Líquido	-375	-355
Receitas Financeiras	15	9
Despesas Financeiras	391	364
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	472	429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	472	429

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,1%	68,8%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	97,4%

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

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - / Bairro:
FARROUPILHA – CEP: 90.040-180 // Porto
Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Registro: 36.708-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 61.207
Beneficiários em dez/21: 68.961

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	115.193	104.078
Disponível	48	71
Realizável	115.145	104.007
Aplicações Financeiras	77.142	71.934
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.195	31.429
Aplicações Livres	33.948	40.505
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.159	19.109
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.735	10.742
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.868	1.664
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.556	6.703
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.330	6.615
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.394	2.297
Bens e Títulos a Receber	2.658	1.277
Despesas Antecipadas	606	720
Conta-Corrente com Cooperados	5.855	2.055
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.026	75.163
Realizável a Longo Prazo	29.684	30.293
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.054	5.054
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.629	25.158
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	80

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	69.671	60.923
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.696	31.479
Provisões de Prêmios / Contraprestações	414	336
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	413	336
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.494	2.103
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.419	5.949
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.369	23.090
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.185	6.711
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.883	5.468
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.299	1.243
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.972	6.912
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.242	1.317
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.974	10.901
Conta-Corrente de Cooperados	3.603	3.603

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	209.227	162.459
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	215.030	167.874
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	215.223	168.077
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-193	-203
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.803	-5.415
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141.877	100.546
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.598	95.242
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.279	5.304
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.350	61.913
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	761	387
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.154	27.431
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.702	24.228
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.520	33.966
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	22.586	12.796
Imobilizado	10.806	10.859
Imóveis de Uso Próprio	9.403	9.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.403	9.491
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	586	485
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	586	485
Imobilizações em Curso	817	884
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	44
TOTAL DO ATIVO	186.219	179.241

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	30,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	4,4%
Margem EBIT	-0,1%	7,0%
Margem EBITDA	0,1%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,8%	61,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	23,9%	28,3%
COMB	92,0%	90,7%
COMBA	91,5%	91,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	55,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	31,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44.742	41.257
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.642	1.287
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	621	505
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	889	625
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	132	157
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42.857	39.661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42.857	39.661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	243	308
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.806	77.061
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69.919	76.700
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.919	76.700
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.526	0
TOTAL DO PASSIVO	186.219	179.241

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.551	1.238
Outras Receitas Operacionais	4.902	1.965
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-96	-384
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.788	7.603
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.009	1.973
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	422	310
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.643	5.320
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.374	31.629
RESULTADO BRUTO	40.007	50.115
Despesas de Comercialização	768	931
Despesas Administrativas	49.927	45.918
Resultado Financeiro Líquido	1.167	-458
Receitas Financeiras	4.572	2.518
Despesas Financeiras	3.405	2.976
Resultado Patrimonial	5.977	5.640
Receitas Patrimoniais	5.977	5.640
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.544	8.448
Imposto de Renda	1.183	897
Contribuição Social	448	343
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	80	26
RESULTADO LÍQUIDO	-5.255	7.182

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	59,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	251,67	216,57

COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA VALE DO CAÍ LTDA - DENTSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO PORFIRIO, 1551 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.780-000 // Montenegro/RS

DENTSUL

Registro: 35.347-7

CNPJ: 01.041.724/0001-46

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 3.168

Beneficiários em dez/21: 3.097

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	485	529	PASSIVO CIRCULANTE	101	175	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	612	577
Disponível	82	76	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	63	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	648	604
Realizável	403	453	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	51	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	648	604
Aplicações Financeiras	238	247	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	51	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	238	247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	105	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36	-27
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	105	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120	100
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	120	100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	493	477
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	540	0
Créditos Tributários e Previdenciários	87	86	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	524
Bens e Títulos a Receber	15	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	524
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	669	643	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	250	226	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	30	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23	46			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	250	226						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA VALE DO CAÍ LTDA - DENTSUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17	15
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	17	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	15
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	401	399
Imóveis de Uso Próprio	380	387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	380	387
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21	12
Hospitalares / Odontológicos	21	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	1.153	1.172

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,7%	99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	4,0%
Margem EBIT	6,9%	8,9%
Margem EBITDA	9,3%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	19,5%	17,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	102,9%	92,3%
COMB	122,5%	109,7%
COMBA	121,6%	113,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	113,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	43,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	250	226
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	250	226
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	771	771
Capital Social / Patrimônio Social	171	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	612	596
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	612	596
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11	5
TOTAL DO PASSIVO	1.122	1.172

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,88
LC (Liquidez Corrente)	4,80	3,02

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-47	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-49	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	421	414
RESULTADO BRUTO	659	575
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	630	532
Resultado Financeiro Líquido	5	-19
Receitas Financeiras	13	9
Despesas Financeiras	9	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34	24
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31	23

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	28,8%	43,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,42	15,27

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. BUENOS AIRES, 441 - 3º ANDAR / Bairro:
Batel – CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

C.S. ASSISTANCE

Registro: 35.036-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 34
Beneficiários em dez/21: 34

CNPJ: 00.216.547/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.211	2.897	PASSIVO CIRCULANTE	190	238	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77	472
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	63	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77	472
Realizável	2.211	2.897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77	472
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.208	2.811	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.208	2.811	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	83	63	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17	26
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17	26
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60	445
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	413	108
Bens e Títulos a Receber	3	86	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.489	2.611	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	153	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	4	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	4	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	102	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.483	2.600
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.483	2.600
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.701	5.508

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,7%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,3%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-636,9%	117,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-842,1%	76,9%
Margem EBIT	-819,4%	84,8%
Margem EBITDA	-819,4%	84,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	22,1%	5,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	219,7%	35,2%
COMB	241,8%	40,7%
COMBA	211,1%	43,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5.179,3	2.146,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	876,5	865,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.510	5.270
Capital Social / Patrimônio Social	2.472	2.589
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.685	2.645
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.685	2.645
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-646	36
TOTAL DO PASSIVO	4.701	5.508

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	11,64	12,24
LC (Liquidez Corrente)	11,61	12,20

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	413	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	962	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	962	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-489	554
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	169	166
Resultado Financeiro Líquido	11	-25
Receitas Financeiras	28	12
Despesas Financeiras	17	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-646	363
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-646	363

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

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	188,05	148,29

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77.803-120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAINA

Registro: 31.308-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.248
Beneficiários em dez/21: 12.637

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.250	20.036	PASSIVO CIRCULANTE	13.225	13.698	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.742	57.688
Disponível	2.142	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.164	8.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.651	58.557
Realizável	23.108	19.821	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.640	1.484	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.651	58.557
Aplicações Financeiras	17.868	15.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.508	5.314	Não Ganha - PPCNG	1.640	1.484	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.360	9.913	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.917	3.368	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-909	-869
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.802	1.766	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	473	391	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.418	46.029
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.012	3.880	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.066	45.934
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.066	1.580	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.039	2.707	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	352	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	336	248	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	499	564	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.324	11.659
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	110
Créditos Tributários e Previdenciários	462	595	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	147	68	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	401	275
Bens e Títulos a Receber	522	378	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	70	3
Despesas Antecipadas	3	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	352	495	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.656	6.025	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.624	3.986	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	361	255	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.078	1.098	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.078	1.098			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.307	1.391			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105	1.255			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	648	597			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	63	76			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.624	3.986						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.221	1.130
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	769	842
Imóveis de Uso Próprio	529	552
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	529	552
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	241	291
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	241	291
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	42	66
TOTAL DO ATIVO	30.906	26.062

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,6%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,3%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	2,9%
Margem EBIT	8,8%	3,8%
Margem EBITDA	9,0%	4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,9%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,4%	12,1%
COMB	90,5%	92,0%
COMBA	89,3%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	54,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.707	2.908
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	39
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	39
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	105
Débitos Diversos	0	57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.975	9.456
Capital Social / Patrimônio Social	3.250	3.184
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.156	5.161
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.156	5.161
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.569	1.111
TOTAL DO PASSIVO	30.906	26.062

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,46

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	294	262
Outras Receitas Operacionais	36	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-179	-109
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.816	3.331
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.249	1.795
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-439	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	1.536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	402	328
RESULTADO BRUTO	11.413	8.274
Despesas de Comercialização	101	62
Despesas Administrativas	6.584	6.954
Resultado Financeiro Líquido	911	425
Receitas Financeiras	1.201	721
Despesas Financeiras	289	296
Resultado Patrimonial	200	237
Receitas Patrimoniais	200	237
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.839	1.920
Imposto de Renda	293	179
Contribuição Social	114	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.433	1.668

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	82,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	466,25	395,21

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

Endereço

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -
CEP: 37.550-275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.718-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 68.673
Beneficiários em dez/21: 76.262

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	117.822	114.550
Disponível	933	1.062
Realizável	116.888	113.488
Aplicações Financeiras	104.494	102.262
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.302	22.005
Aplicações Livres	77.193	80.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.503	7.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.372	1.160
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.003	2.866
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.128	3.016
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.679	1.716
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	865	1.009
Bens e Títulos a Receber	1.328	1.441
Despesas Antecipadas	18	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75.556	57.427
Realizável a Longo Prazo	42.135	38.761
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.135	38.761
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	41.293	37.651
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.357	23.620
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.186	1.479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.186	1.479
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.962	2.209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.833	13.893
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.376	6.039
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.470	1.238
Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	9
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	839	142
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	621	1.087
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.064	88
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.982	3.497
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.274	3.133
Conta-Corrente de Cooperados	146	6.075

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	230.668	213.699
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	234.818	218.402
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	234.818	218.402
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.150	-4.703
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	193.118	159.431
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187.583	158.295
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.535	1.136
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.550	54.268
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	508	739
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.949	9.571
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.226	4.688
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	387	353
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	387	353
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.024	13.910
Imóveis de Uso Próprio	25.117	6.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25.117	6.706
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.067	1.321
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.067	1.321
Imobilizações em Curso	784	5.775
Outras Imobilizações	57	108
Intangível	169	68
TOTAL DO ATIVO	193.377	171.977

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	14,8%
Margem EBIT	10,4%	17,2%
Margem EBITDA	10,8%	17,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,7%	74,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,8%	8,7%
COMB	93,9%	83,7%
COMBA	93,9%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	36,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44.902	41.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	58
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	60	58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.842	40.981
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44.842	40.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.182	93.287
Capital Social / Patrimônio Social	69.672	50.985
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.528	27.553
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	61	69
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.467	27.484
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.983	14.749
TOTAL DO PASSIVO	193.377	171.977

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,85	3,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.117	8.759
Outras Receitas Operacionais	832	812
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.521	11.091
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.097	6.584
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.559	2.026
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-135	2.481
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	896	3
RESULTADO BRUTO	41.590	53.485
Despesas de Comercialização	906	865
Despesas Administrativas	22.603	18.632
Resultado Financeiro Líquido	145	-1.316
Receitas Financeiras	5.429	2.743
Despesas Financeiras	5.284	4.059
Resultado Patrimonial	735	648
Receitas Patrimoniais	1.096	839
Despesas Patrimoniais	361	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.961	33.321
Imposto de Renda	1.309	883
Contribuição Social	480	326
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	285	546
RESULTADO LÍQUIDO	16.888	31.566

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	47,9%	47,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	252,93	266,33

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.280-136 // São Bento do
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Registro: 31.701-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.873
Beneficiários em dez/21: 20.276

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.552	28.577	PASSIVO CIRCULANTE	9.266	8.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.053	48.984
Disponível	730	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.543	5.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.517	51.232
Realizável	31.822	28.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	711	545	à Saúde	58.517	51.232
Aplicações Financeiras	27.057	23.328	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.398	4.409	Não Ganha - PPCNG	711	545	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	21.660	18.920	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.649	3.441	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.099	1.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	361	464	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.005	2.846	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.464	-2.247
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	485	411	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.467	2.066	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.259	35.640
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.064	1.309	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.857	35.209
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	157	177	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	450	392	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	401	431
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	579	650	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.795	13.345
Bens e Títulos a Receber	190	295	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	252	143
Despesas Antecipadas	10	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	450	392	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.412	1.481
Conta-Corrente com Cooperados	181	151	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	803	647
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.105	4.812	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.627	1.411	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94	94	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.414	1.225			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	718	571			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	46	89			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.627	1.411						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.141	1.118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.323	2.270
Imóveis de Uso Próprio	1.937	1.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	605	625
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.331	1.360
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	376	273
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	152	158
Imobilizações em Curso	223	116
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	12
Intangível	14	13
TOTAL DO ATIVO	37.656	33.389

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,1%	44,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	12,1%
Margem EBIT	11,2%	16,0%
Margem EBITDA	11,3%	16,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,2%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,0%
COMB	89,9%	85,1%
COMBA	86,5%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	33,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.516	11.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.470	9.403
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.470	9.403
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.046	2.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.046	2.541
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.875	13.153
Capital Social / Patrimônio Social	2.337	1.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.225	7.452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.754	1.447
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.471	6.005
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.314	3.778
TOTAL DO PASSIVO	37.656	33.389

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,48
LC (Liquidez Corrente)	3,51	3,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	787	599
Outras Receitas Operacionais	822	235
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	314	278
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.088	759
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	935	773
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.648	1.435
RESULTADO BRUTO	12.037	13.053
Despesas de Comercialização	325	192
Despesas Administrativas	6.828	5.857
Resultado Financeiro Líquido	2.211	339
Receitas Financeiras	1.266	688
Despesas Financeiras	-945	350
Resultado Patrimonial	117	164
Receitas Patrimoniais	117	188
Despesas Patrimoniais	0	23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.211	7.506
Imposto de Renda	1.061	1.171
Contribuição Social	391	430
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.759	5.906

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	44,6%	41,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	232,16	218,17

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FREI GABRIEL, 115 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.502-030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.142
Beneficiários em dez/21: 18.560

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.170	48.035	PASSIVO CIRCULANTE	14.911	12.935	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.502	86.867
Disponível	213	372	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.536	10.751	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.690	88.302
Realizável	54.957	47.663	Provisões de Prêmios / Contraprestações	468	362	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.690	88.302
Aplicações Financeiras	45.136	40.023	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.555	7.820	Não Ganha - PPCNG	468	362	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.581	32.203	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.516	5.661	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.189	-1.435
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.168	1.554	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	558	695	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.593	68.639
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.288	5.645	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.420	67.936
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.615	2.998	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.221	4.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	173	703
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	734	1.109	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.044	354	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	433	580	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.909	18.228
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.003	1.134	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.653	2.953
Bens e Títulos a Receber	87	266	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.646	1.157
Despesas Antecipadas	15	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	332	580	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	155	209	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.006	3.046	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	67	79	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	909	297	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.251	745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	737	537			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	46	25			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	67	79						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.335	2.303
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	598	663
Imóveis de Uso Próprio	203	209
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	203	209
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	395	454
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	395	454
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	1
TOTAL DO ATIVO	58.176	51.081

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,6%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	4,2%
Margem EBIT	11,0%	13,6%
Margem EBITDA	11,1%	13,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,4%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,2%
COMB	88,6%	86,4%
COMBA	87,0%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	24,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	33,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.517	18.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.134	18.228
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.134	18.228
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.382	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.382	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.382	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.749	19.918
Capital Social / Patrimônio Social	6.824	6.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.902	12.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.902	12.143
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.022	1.416
TOTAL DO PASSIVO	58.176	51.081

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,54
LC (Liquidez Corrente)	3,70	3,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.524	1.626
Outras Receitas Operacionais	482	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	650	891
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.807	2.201
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.870	2.300
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-64	-99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.377	3.300
RESULTADO BRUTO	15.028	16.571
Despesas de Comercialização	99	160
Despesas Administrativas	6.782	6.279
Resultado Financeiro Líquido	1.788	-147
Receitas Financeiras	2.249	1.260
Despesas Financeiras	461	1.406
Resultado Patrimonial	174	386
Receitas Patrimoniais	176	386
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.108	10.371
Imposto de Renda	1.671	4.905
Contribuição Social	610	1.789
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.827	3.676

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	44,6%	41,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	433,50	375,93

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCIDES FARIA, 240 - / Bairro: VARGINHA
- CEP: 37.501-058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8

CNPJ: 25.906.728/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 22.597

Beneficiários em dez/21: 23.884

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.488	921	PASSIVO CIRCULANTE	440	408	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.262	4.062
Disponível	105	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	227	221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.453	4.240
Realizável	1.383	875	Provisões de Prêmios / Contraprestações	164	167	à Saúde	4.453	4.240
Aplicações Financeiras	669	217	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	154	150	Não Ganha - PPCNG	164	167	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	515	67	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	578	532	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	578	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-191	-178
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63	54	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.921	1.854
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.912	1.838
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	15
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.341	2.209
Bens e Títulos a Receber	24	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Despesas Antecipadas	4	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	226
Conta-Corrente com Cooperados	50	55	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	993	1.037	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	152	213
Realizável a Longo Prazo	40	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	94			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	107	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	785	833
Imóveis de Uso Próprio	712	748
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	712	748
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	6
Não Hospitalares / Odontológicos	67	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	15	11
TOTAL DO ATIVO	2.481	1.958

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,5%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,8%	50,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	11,1%
Margem EBIT	12,8%	15,7%
Margem EBITDA	14,1%	17,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,1%	45,6%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,4%
DA (despesas administrativas)	34,9%	31,8%
COMB	83,5%	80,8%
COMBA	84,9%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	50,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	85	53
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.956	1.497
Capital Social / Patrimônio Social	125	126
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.440	987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.433	980
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	391	384
TOTAL DO PASSIVO	2.481	1.958

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,91	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,38	2,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	293	347
RESULTADO BRUTO	2.166	2.059
Despesas de Comercialização	150	137
Despesas Administrativas	1.489	1.293
Resultado Financeiro Líquido	-67	-177
Receitas Financeiras	17	8
Despesas Financeiras	84	185
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	460	452
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	460	452

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,6%	42,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,2%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	88,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	14,94	15,32

COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DO ESTADO DE SERGIPE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BARÃO DE MARUIM, 993 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 49.015-040 // Aracaju/SE

COOPERDONT0

Registro: 35.945-9

CNPJ: 02.725.037/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 297

Beneficiários em dez/21: 1.119

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	126	142	PASSIVO CIRCULANTE	77	77	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	369	399
Disponível	16	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	19	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	399	432
Realizável	111	114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	400	426
Aplicações Financeiras	58	56	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58	56	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	2	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	154	123
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154	123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	14	14	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	214	277
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	120	113	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	30	25			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DO ESTADO DE SERGIPE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	114	109
Imobilizado	6	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	246	255

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,1%	69,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	11,0%
Margem EBIT	0,3%	13,9%
Margem EBITDA	0,6%	14,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	41,9%	30,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	60,0%	56,8%
COMB	101,9%	87,5%
COMBA	101,4%	89,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,4	8,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	7
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	174	127
Capital Social / Patrimônio Social	86	87
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	83	46
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	83	46
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5	-6
TOTAL DO PASSIVO	251	211

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	214	277
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	221	227
Resultado Financeiro Líquido	2	-6
Receitas Financeiras	7	5
Despesas Financeiras	6	11
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	44
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	44

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	91,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,58	116,34

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ /
Bairro: CRISTO REI – CEP: 93.022-000 // São
Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Registro: 40.424-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.755
Beneficiários em dez/21: 3.404

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.016	19.465	PASSIVO CIRCULANTE	9.174	8.028	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.292	9.549
Disponível	317	315	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.817	1.297	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.478	9.701
Realizável	22.699	19.151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.478	9.701
Aplicações Financeiras	19.461	15.893	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.314	2.234	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.147	13.659	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	903	907	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-186	-153
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	903	907	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	121	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.698	7.788
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	793	418	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.620	8.026
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	903	825	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	-238
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.594	1.760
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	254	260	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.141	1.047
Bens e Títulos a Receber	538	483	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.543	1.607	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	628	504	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	501	375	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	48			
Títulos e Créditos a Receber	485	359	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	88			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7.252	6.595			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	117	112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	117	112
Imobilizado	11	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	23.644	19.969

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,4%	26,2%
Margem EBIT	29,9%	27,3%
Margem EBITDA	30,0%	27,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,5%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	8,1%
COMB	92,1%	89,6%
COMBA	83,9%	85,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	35,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	21,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	396	691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	396	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	396	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.074	11.250
Capital Social / Patrimônio Social	151	152
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.608	9.035
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.608	9.035
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.315	2.064
TOTAL DO PASSIVO	23.644	19.969

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.141	1.047
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-3	-19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.708	2.807
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	784	769
Resultado Financeiro Líquido	1.006	468
Receitas Financeiras	1.154	571
Despesas Financeiras	148	103
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.931	2.506
Imposto de Renda	72	2
Contribuição Social	34	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.825	2.503

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	92,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	249,69	208,25

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 99.700-252 // Erechim/RS

Registro: 40.680-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.848
Beneficiários em dez/21: 3.984

CNPJ: 03.268.622/0001-93

COOPUSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.058	7.769	PASSIVO CIRCULANTE	3.575	3.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.281	14.592
Disponível	477	257	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.438	3.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.281	14.592
Realizável	8.581	7.512	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.442	1.321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.281	14.592
Aplicações Financeiras	6.995	6.102	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.057	1.798	Não Ganha - PPCNG	1.442	1.321	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.939	4.305	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.517	1.409	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.478	1.337	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	266	336	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.488	11.628
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	168	160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.167	11.574
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.562	1.240	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	321	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	72	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.792	2.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	24
Créditos Tributários e Previdenciários	8	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	472	453	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	178	195	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	89	113			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	169	187						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	65	50
Imobilizado	220	194
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	167	134
Não Hospitalares / Odontológicos	167	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	53	61
Intangível	10	14
TOTAL DO ATIVO	9.530	8.223

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	25,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	8,7%
Margem EBIT	5,2%	9,0%
Margem EBITDA	5,5%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,8%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,3%	12,9%
COMB	97,1%	92,6%
COMBA	95,1%	91,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	37,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	15,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	173	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	173	44
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	173	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.782	4.962
Capital Social / Patrimônio Social	55	54
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.906	4.908
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.906	4.908
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	821	0
TOTAL DO PASSIVO	9.530	8.223

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,44
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.767	2.971
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.325	1.883
Resultado Financeiro Líquido	354	164
Receitas Financeiras	388	199
Despesas Financeiras	34	35
Resultado Patrimonial	24	19
Receitas Patrimoniais	24	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	821	1.272
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	821	1.272

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	98,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	341,65	321,87

COOPERATIVA EVIDENTE - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA DE BOTUCATU**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR CARDOSO DE ALMEIDA, 579 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-005 // Botucatu/SP

Registro: 40.057-2

CNPJ: 02.947.180/0001-49

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 3.636

Beneficiários em dez/21: 3.504

EVIDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.425	1.518	PASSIVO CIRCULANTE	277	254	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.128	2.149
Disponível	61	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	172	163	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.170	2.196
Realizável	1.364	1.471	Provisões de Prêmios / Contraprestações	90	90	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.170	2.196
Aplicações Financeiras	1.323	1.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.273	1.340	Não Ganha - PPCNG	90	90	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	75	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-47
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	75	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.261	1.182
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	82	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.261	1.182
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	867	968
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	56	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA EVIDENTE - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.446	1.547

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,3%	43,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	7,2%
Margem EBIT	2,2%	7,5%
Margem EBITDA	2,6%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,3%	55,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	36,7%	35,0%
COMB	98,1%	91,9%
COMBA	97,0%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	22,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.168	1.294
Capital Social / Patrimônio Social	350	381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	792	779
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	792	779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26	134
TOTAL DO PASSIVO	1.446	1.547

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,14	5,98
LC (Liquidez Corrente)	5,14	5,98

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	837	934
Despesas de Comercialização	46	43
Despesas Administrativas	780	751
Resultado Financeiro Líquido	25	17
Receitas Financeiras	37	21
Despesas Financeiras	12	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35	157
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31	155

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,2%	16,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	50,50	48,43

COOPERATIVA NOVODENTE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEL. FREDERICO LINCK, 714 - SALAS
302 E 303 / Bairro: RIO BRANCO – CEP: 93.336-
002 // Novo Hamburgo/RS

NOVODENTE

Registro: 41.784-0

CNPJ: 02.919.940/0001-04

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 684

Beneficiários em dez/21: 716

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	162	262	PASSIVO CIRCULANTE	61	58	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	273	228
Disponível	6	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	282	238
Realizável	157	247	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	282	238
Aplicações Financeiras	108	202	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	32	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	75	170	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	21	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	22	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-10
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	224	137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	224	137
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49	92
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	356	391
Conta-Corrente com Cooperados	0	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109	120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	356	391
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	20			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	14	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA NOVODENTE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	9
Imobilizado	94	106
Imóveis de Uso Próprio	88	95
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	88	95
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	271	382

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-36,3%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,0%	-2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,5%	123,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-36,1%	-2,8%
Margem EBIT	-34,8%	-1,8%
Margem EBITDA	-30,5%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,1%	59,9%
DC (despesas comercialização)	7,1%	5,1%
DA (despesas administrativas)	98,3%	122,8%
COMB	187,5%	187,8%
COMBA	184,6%	184,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	58,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	210	323
Capital Social / Patrimônio Social	94	107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	214	223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	142	151
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	72	72
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-99	-6
TOTAL DO PASSIVO	271	382

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,64	4,49
LC (Liquidez Corrente)	2,64	4,49

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	-7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	188	182
RESULTADO BRUTO	184	281
Despesas de Comercialização	19	12
Despesas Administrativas	269	281
Resultado Financeiro Líquido	4	4
Receitas Financeiras	8	6
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-99	-6
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-99	-6

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	27,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,6%	15,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	30,81	29,20

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE GARANHUNS E AGRESTE MERIDIONAL.**Endereço** **Informações Cadastrais**

R DR JOSE MARIANO, 193 - / Bairro: SAO JOSE -
CEP: 55.293-335 // Garanhuns/PE

Registro: 34.233-5

CNPJ: 01.501.597/0001-10

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 7.018

Beneficiários em dez/21: 6.546

UNIODONTO GARANHUNS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	574	774	PASSIVO CIRCULANTE	526	540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.424	3.230
Disponível	102	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	376	396	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.587	3.403
Realizável	472	609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	233	246	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.587	3.403
Aplicações Financeiras	335	337	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	335	337	Não Ganha - PPCNG	233	246	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	137	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-173
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	115	137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.893	1.573
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	143	149	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.893	1.573
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.531	1.657
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	44
Bens e Títulos a Receber	2	123	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	35	30
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	582	618	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	81			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE GARANHUNS E AGRESTE MERIDIONAL.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	220	197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	220	197
Imobilizado	362	421
Imóveis de Uso Próprio	288	325
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	288	325
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74	96
Não Hospitalares / Odontológicos	74	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.156	1.392

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	40,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,4%	52,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	10,6%
Margem EBIT	1,3%	12,1%
Margem EBITDA	3,0%	13,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,3%	48,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	43,8%	40,4%
COMB	100,7%	89,4%
COMBA	102,1%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	34,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	629	851
Capital Social / Patrimônio Social	548	466
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	100	134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	100	134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-19	251
TOTAL DO PASSIVO	1.156	1.392

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.588	1.701
Despesas de Comercialização	55	10
Despesas Administrativas	1.501	1.305
Resultado Financeiro Líquido	-44	-44
Receitas Financeiras	12	5
Despesas Financeiras	57	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12	342
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	342

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	30,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	42,97	38,08

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68.901-341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 36.578-5

CNPJ: 02.254.846/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 24.875

Beneficiários em dez/21: 25.238

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.541	2.957	PASSIVO CIRCULANTE	1.013	1.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.375	8.208
Disponível	76	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	535	435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.583	8.503
Realizável	3.466	2.929	Provisões de Prêmios / Contraprestações	219	220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.583	8.503
Aplicações Financeiras	2.551	1.547	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	817	784	Não Ganha - PPCNG	219	220	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.734	763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	461	380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-208	-295
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	459	378	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.471	3.129
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.370	3.289
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	308	206	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	-159
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.904	5.079
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	20
Créditos Tributários e Previdenciários	81	184	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.658	643
Bens e Títulos a Receber	26	64	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	334	743	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.738	2.935	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2	58	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	3	4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	58			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	190			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	131	163			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	146	152			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36	28
Imobilizado	2.703	2.900
Imóveis de Uso Próprio	2.423	2.542
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.423	2.542
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	279	358
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	279	358
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.280	5.893

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,3%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	10,9%
Margem EBIT	14,6%	11,3%
Margem EBITDA	16,8%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,4%	38,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	38,3%	40,2%
COMB	91,8%	78,4%
COMBA	91,1%	78,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	115,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	1,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	338	437
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	338	437
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.928	4.434
Capital Social / Patrimônio Social	2.634	2.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.408	1.392
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.408	1.392
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	887	567
TOTAL DO PASSIVO	6.280	5.893

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,03
LC (Liquidez Corrente)	3,50	2,90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.653	636
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.094	1.450
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	931	1.248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	101	99
RESULTADO BRUTO	4.383	4.189
Despesas de Comercialização	10	12
Despesas Administrativas	3.209	3.296
Resultado Financeiro Líquido	65	7
Receitas Financeiras	93	45
Despesas Financeiras	28	38
Resultado Patrimonial	-31	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	31	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.198	892
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.187	892

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,0%	49,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	70,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,65	27,48

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA TUTOIA, 51 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 37.701-080 // Poços de Caldas/MG

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 27.639

Beneficiários em dez/21: 30.495

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.140	2.581	PASSIVO CIRCULANTE	998	742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.696	7.272
Disponível	122	151	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	403	289	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.851	7.436
Realizável	2.017	2.430	Provisões de Prêmios / Contraprestações	160	131	à Saúde	7.851	7.436
Aplicações Financeiras	328	965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	325	455	Não Ganha - PPCNG	160	131	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3	509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.124	949	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.106	935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-155	-165
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	14	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	243	157	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.986	3.137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.901	3.419
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	22	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	-282
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	127	126	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.710	4.134
Bens e Títulos a Receber	380	263	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	47
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	589	315
Conta-Corrente com Cooperados	58	128	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.724	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	360	218
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	110	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	76	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	223	268			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	6
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	6
Imobilizado	1.705	113
Imóveis de Uso Próprio	1.364	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.364	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	28
Não Hospitalares / Odontológicos	97	53
Imobilizações em Curso	189	0
Outras Imobilizações	30	33
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.863	2.700

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	25,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	35,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	47,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	9,4%
Margem EBIT	2,2%	10,1%
Margem EBITDA	2,5%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,8%	43,1%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,3%
DA (despesas administrativas)	34,5%	35,2%
COMB	88,7%	80,6%
COMBA	89,8%	81,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	79,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	966	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	966	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.899	1.958
Capital Social / Patrimônio Social	253	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.621	1.228
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	389	389
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.233	839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24	565
TOTAL DO PASSIVO	3.863	2.700

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	3,48
LC (Liquidez Corrente)	2,14	3,48

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	229	97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.020	810
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	878	681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	142	128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	360	244
RESULTADO BRUTO	2.974	3.442
Despesas de Comercialização	183	166
Despesas Administrativas	2.654	2.559
Resultado Financeiro Líquido	-98	-33
Receitas Financeiras	21	18
Despesas Financeiras	119	51
Resultado Patrimonial	13	1
Receitas Patrimoniais	13	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53	685
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53	685

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,1%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	27,5%
CE (Composição do endividamento)	50,8%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,33	21,22

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA REGIÃO SUL DA BAHIA - UNIODONTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIÁ FERREIRA, 245 - 1º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 45.600-120 //
Itabuna/BA

UNIODONTO ITABUNA

Registro: 40.201-0

CNPJ: 00.491.998/0001-74

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 12.275

Beneficiários em dez/21: 11.981

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	972	1.240	PASSIVO CIRCULANTE	633	690	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.800	3.066
Disponível	39	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	481	536	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.865	3.137
Realizável	933	1.158	Provisões de Prêmios / Contraprestações	285	262	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.865	3.137
Aplicações Financeiras	528	655	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	655	Não Ganha - PPCNG	285	262	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	528	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	306	256	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-70
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	306	256	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.065	2.056
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	197	274	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.065	2.056
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13	24	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	736	1.010
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	363	258
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	281	241
Conta-Corrente com Cooperados	72	206	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	424	413	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	52			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	104	102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA REGIÃO SUL DA BAHIA - UNIODONTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	211	193
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	211	193
Imobilizado	213	219
Imóveis de Uso Próprio	194	196
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	194	196
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.396	1.653

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	35,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	41,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	9,2%
Margem EBIT	3,4%	10,6%
Margem EBITDA	3,7%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,7%	67,1%
DC (despesas comercialização)	1,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	35,7%	31,0%
COMB	110,8%	98,4%
COMBA	111,8%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	47,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	177	177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	177	177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	177	177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	586	786
Capital Social / Patrimônio Social	458	454
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	91	100
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	91	100
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37	233
TOTAL DO PASSIVO	1.396	1.653

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	82	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.096	1.269
Despesas de Comercialização	41	9
Despesas Administrativas	998	951
Resultado Financeiro Líquido	-23	-28
Receitas Financeiras	17	14
Despesas Financeiras	40	42
Resultado Patrimonial	21	3
Receitas Patrimoniais	21	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55	283
Imposto de Renda	4	2
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	49	281

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	79,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	19,51	19,46

COOPERCISO - CENTRO INTEGRADO DE SERVIÇO ODONTOLÓGICO S/S LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JAIME MARTINS RIÊRA, 31 - / Bairro: BOA
VISTA – CEP: 37.505-042 // Itajubá/MG

Registro: 35.389-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.219
Beneficiários em dez/21: 5.263

CNPJ: 19.052.653/0001-42

COOPERCISO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51	58	PASSIVO CIRCULANTE	44	50	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	365	367
Disponível	8	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	18	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	394	398
Realizável	43	39	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	18	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	394	398
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	16	18	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	25	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-31
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82	105
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82	105
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	282	263
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	141	126
Bens e Títulos a Receber	8	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	135	118
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73	94	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	25			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERCISO - CENTRO INTEGRADO DE SERVIÇO ODONTOLÓGICO S/S LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	72	93
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	93
Hospitalares / Odontológicos	60	80
Não Hospitalares / Odontológicos	12	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	124	152

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,0%	-23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,0%	-34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,8%	71,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	-9,6%
Margem EBIT	-4,6%	-8,0%
Margem EBITDA	1,1%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	22,6%	28,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	84,7%	79,4%
COMB	107,3%	107,9%
COMBA	108,6%	109,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	48,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80	102
Capital Social / Patrimônio Social	214	214
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-134	-112
TOTAL DO PASSIVO	124	152

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	120	115
RESULTADO BRUTO	291	261
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	309	292
Resultado Financeiro Líquido	-5	-5
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	5	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22	-35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	-35

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,9%	61,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	5,74	5,87

COOP-ODONTOCLASSIC - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GOIAS, 1079 - / Bairro: CENTRO – CEP:
18.700-140 // Avaré/SP

ODONTOCLASSIC

Registro: 40.724-1

CNPJ: 02.298.249/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 2.640

Beneficiários em dez/21: 2.865

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	561	571	PASSIVO CIRCULANTE	152	189	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	446	455
Disponível	127	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	24	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	497	507
Realizável	434	461	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	20	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	497	507
Aplicações Financeiras	93	61	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	93	10	Não Ganha - PPCNG	21	20	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	51	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	112	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	99	112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	313	249
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	313	249
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	133	206
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	919	851
Bens e Títulos a Receber	149	192	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	235	200
Conta-Corrente com Cooperados	93	96	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	107	147			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOP-ODONTOCLASSIC - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	574	584

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,3%	114,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	14,9%
Margem EBIT	6,5%	21,7%
Margem EBITDA	6,7%	21,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,2%	54,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	3,0%
DA (despesas administrativas)	65,4%	93,5%
COMB	136,5%	151,3%
COMBA	142,1%	156,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	88,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	5,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	421	395
Capital Social / Patrimônio Social	62	65
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	359	272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	35	35
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	323	237
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	58
TOTAL DO PASSIVO	574	584

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,68	3,02
LC (Liquidez Corrente)	3,68	3,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	684	651
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	727	523
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	550	506
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12	13
RESULTADO BRUTO	313	521
Despesas de Comercialização	4	14
Despesas Administrativas	292	426
Resultado Financeiro Líquido	-17	-15
Receitas Financeiras	11	15
Despesas Financeiras	28	31
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	68
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	68

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	32,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	12,97	14,29

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

RUA VITÓRIA, 2296 - / Bairro: NEVA – CEP:
85.802-229 // Cascavel/PR

Registro: 41.875-7

CNPJ: 73.505.463/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.455	3.257	PASSIVO CIRCULANTE	3.245	3.056	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.657	3.513
Disponível	1.054	893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.962	3.809
Realizável	2.401	2.364	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	887	863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	587	563	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.962	3.809
Aplicações Livres	300	300	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.039	752	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-305	-296
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.039	752	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.216	1.388	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.657	3.513
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	457	53	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	42
Bens e Títulos a Receber	475	749	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.759	1.335	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	535	428	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	12	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	36	42
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	274			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	662	1.070			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	180	323			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	156
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	156
Imobilizado	502	259
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	502	259
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.989	3.685

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,1%	49,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,2%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	8,9%
Margem EBIT	27,8%	20,5%
Margem EBITDA	29,7%	21,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	2,6%	3,4%
DA (despesas administrativas)	69,8%	74,7%
COMB	72,3%	78,2%
COMBA	84,5%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,2	77,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	440	629
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	189
TOTAL DO PASSIVO	3.685	3.685

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,07

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.663	3.451
Despesas de Comercialização	94	121
Despesas Administrativas	2.551	2.624
Resultado Financeiro Líquido	-526	-324
Receitas Financeiras	50	14
Despesas Financeiras	576	338
Resultado Patrimonial	130	0
Receitas Patrimoniais	130	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	622	382
Imposto de Renda	94	47
Contribuição Social	42	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	181	0
RESULTADO LÍQUIDO	304	311

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,3%	82,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. ANGÉLICA, 321 - 13º ANDAR / CONJUNTO
01 / Bairro: SANTA CECÍLIA – CEP: 01.227-000
// São Paulo/SP

Registro: 41.896-0 CNPJ: 17.670.901/0001-93
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.389	4.869	PASSIVO CIRCULANTE	6.011	5.640	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.815	20.491
Disponível	258	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.618	22.065
Realizável	5.131	4.828	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.806	2.536	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.721	2.458	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	25.618	22.065
Aplicações Livres	85	78	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.079	1.697	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.803	-1.574
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.633	1.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	446	428	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.910	4.943	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.815	20.491
Despesas Diferidas	0	103	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.177	178
Créditos Tributários e Previdenciários	115	54	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	945	144	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	130	437	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.825	4.656	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.154	2.684	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	144	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.640	1.101	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	267	267	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	350			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	144	57			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	645	289			
Ativo Fiscal Diferido	740	447	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	532	383						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	101	3						

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.514	1.583
Imóveis de Uso Próprio	1.250	1.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.250	1.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.218	229
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	46
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.543	7.553

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,9%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,5%	85,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	0,5%
Margem EBIT	14,3%	15,8%
Margem EBITDA	14,9%	16,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	25,7%	20,7%
DA (despesas administrativas)	58,2%	52,1%
COMB	83,9%	72,8%
COMBA	83,3%	81,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	636	433
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221	102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	221	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95	0
Débitos Diversos	319	331
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.896	1.480
Capital Social / Patrimônio Social	3.800	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-903	-2.320
TOTAL DO PASSIVO	9.543	7.553

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,06	0,98
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,86

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.440	3.140
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.579	3.117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	861	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.552	17.529
Despesas de Comercialização	6.125	4.246
Despesas Administrativas	13.865	10.666
Resultado Financeiro Líquido	175	-2.223
Receitas Financeiras	1.260	932
Despesas Financeiras	1.084	3.155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.737	393
Imposto de Renda	445	96
Contribuição Social	169	43
Impostos Diferidos	-293	159
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.416	95

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	21,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,6%	80,4%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	92,9%

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

CROE - CENTRO DE REABILITACAO ORAL ESPECIALIZADO LTDA**Endereço**

OSCAR VIDAL, 252 - Sala 201 / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.016-290 // Juiz de Fora/MG

CROE-CENTRO DE REABILITACAO ORAL ESPECIALIZADO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.818-1

CNPJ: 19.009.638/0001-11

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 1.261

Beneficiários em dez/21: 1.464

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	418	568	PASSIVO CIRCULANTE	257	428	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	846	895
Disponível	8	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	45	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	931	986
Realizável	410	554	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37	38	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	931	986
Aplicações Financeiras	391	533	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27	26	Não Ganha - PPCNG	37	38	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	364	508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	14	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-85	-91
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	14	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74	81
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74	81
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	772	814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	281			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	84	98			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CROE - CENTRO DE REABILITACAO ORAL ESPECIALIZADO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	6
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	428	581

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,0%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	181,9%	-106,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,6%	86,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	6,0%
Margem EBIT	25,7%	19,7%
Margem EBITDA	26,1%	20,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	8,7%	9,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,3%	69,1%
COMB	74,0%	78,2%
COMBA	79,2%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	28,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	110	203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	203
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	110	203
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61	-50
Capital Social / Patrimônio Social	655	655
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	-9
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-594	-697
TOTAL DO PASSIVO	428	581

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,14	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	42
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	741	772
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	552	619
Resultado Financeiro Líquido	-56	-87
Receitas Financeiras	29	23
Despesas Financeiras	85	110
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	133	67
Imposto de Renda	13	8
Contribuição Social	8	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	111	53

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,7%	108,6%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	67,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	48,26	57,45

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 04.552-060 // São
Paulo/SP

Registro: 39.724-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 42.307
Beneficiários em dez/21: 37.828

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.739	2.503	PASSIVO CIRCULANTE	799	787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.170	4.640
Disponível	319	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	556	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.405	4.907
Realizável	2.420	2.296	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	11	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.405	4.907
Aplicações Financeiras	2.055	1.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	638	594	Não Ganha - PPCNG	13	11	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.418	1.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	149	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-235	-267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	149	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.241	1.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	126	128	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.284	1.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	374	417	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-43	-12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.929	3.337
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	243	43
Créditos Tributários e Previdenciários	318	451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	360	288	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	243	117	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	99			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	201	133			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	112						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	0						

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	118	171
Imóveis de Uso Próprio	78	91
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	78	91
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	39	80
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	39	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.099	2.791

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	40,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	64,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,6%	68,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	24,6%
Margem EBIT	16,1%	34,7%
Margem EBITDA	17,4%	35,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	29,8%	28,1%
DC (despesas comercialização)	11,1%	9,9%
DA (despesas administrativas)	49,4%	33,8%
COMB	90,3%	71,8%
COMBA	89,3%	64,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	35,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	188	223
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57	115
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57	115
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	100
Tributos e Contribuições	132	100
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.111	1.781
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.486	1.156
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.156
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.099	2.791

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,02	2,59
LC (Liquidez Corrente)	3,43	3,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46	132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	50
RESULTADO BRUTO	3.113	3.199
Despesas de Comercialização	463	459
Despesas Administrativas	2.060	1.569
Resultado Financeiro Líquido	45	544
Receitas Financeiras	146	670
Despesas Financeiras	101	127
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	634	1.715
Imposto de Renda	111	330
Contribuição Social	49	127
Impostos Diferidos	32	115
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	442	1.143

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	78,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	8,87	9,27

CRZ PLANO ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço**

AVENIDA RODOVALHO, 722 - SALA 13 / Bairro:
VILA MOEMA – CEP: 88.705-091 // Tubarão/SC

CRUZ DENTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 42.195-2 CNPJ: 33.803.129/0001-97
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 110
Beneficiários em dez/21: 363

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7	3
Disponível	2	2
Realizável	5	1
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	1
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	105	109
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	9	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6	1
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112	16
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119	17
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119	17
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-1
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43	6
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43	6
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69	10
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CRZ PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	94	96
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	94	96
Hospitalares / Odontológicos	90	90
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	13
TOTAL DO ATIVO	112	112

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-219,5%	-199,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-238,3%	-209,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,9%	61,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-219,0%	-1444,9%
Margem EBIT	-215,1%	-1424,3%
Margem EBITDA	-206,6%	-1403,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	38,1%	38,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	277,7%	1486,0%
COMB	315,8%	1524,7%
COMBA	326,1%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103	107
Capital Social / Patrimônio Social	132	42
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	476	327
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-505	-262
TOTAL DO PASSIVO	112	112

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,61
LC (Liquidez Corrente)	0,80	0,61

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	69	10
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	311	231
Resultado Financeiro Líquido	-4	-3
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-245	-224
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-245	-224

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	84,3%	85,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,9%	4,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	23,33	20,22

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Q SCN QUADRA 02, BLOCO D, ENTRADA B, SN -
SALAS 201 E 203 / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.712-904 // Brasília/DF

Registro: 42.204-5

CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.602	665	PASSIVO CIRCULANTE	1.197	566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.463	343
Disponível	38	124	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.463	343
Realizável	1.565	541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.382	524	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.463	343
Aplicações Livres	1.346	524	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	183	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	183	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.148	533	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.463	343
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	0	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.148	533	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	296	196	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	149	196
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	149	196
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	149	196
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	147	0
TOTAL DO ATIVO	1.898	861

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,5%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	97,4%	24,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,6%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,0%	21,4%
Margem EBIT	49,6%	25,6%
Margem EBITDA	52,8%	37,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,6%	67,6%
COMB	42,6%	67,6%
COMBA	41,4%	67,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	691	295
Capital Social / Patrimônio Social	252	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	402	41
TOTAL DO PASSIVO	1.898	861

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,17

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	201	42
RESULTADO BRUTO	1.252	304
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	624	232
Resultado Financeiro Líquido	45	2
Receitas Financeiras	98	17
Despesas Financeiras	53	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	673	73
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	673	73

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	22,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,6%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	100,0%

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

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro:
JARDIM SÃO PAULO – CEP: 13.468-020 //
Americana/SP

Registro: 41.973-7

CNPJ: 11.973.274/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	118	135	PASSIVO CIRCULANTE	0	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	117	91	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	111	84	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	111	84	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	50
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40	50
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	158	176

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	228,0%	664,5%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	158	172
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8	22
TOTAL DO PASSIVO	158	176

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	736,25	43,31
LC (Liquidez Corrente)	546,79	33,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37	47
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12	13
Resultado Financeiro Líquido	5	2
Receitas Financeiras	5	3
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31	35
Imposto de Renda	3	3
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	31

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

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

DELFI PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço**

RUA PRINCESA ISABEL, 461 - SALA 23 / Bairro:
CIDADE ALTA – CEP: 59.025-400 // Natal/RN

DELFI ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 42.108-1

CNPJ: 27.832.058/0001-58

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 5.622

Beneficiários em dez/21: 6.128

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	592	491	PASSIVO CIRCULANTE	600	283	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.538	1.342
Disponível	48	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	73	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.912	1.548
Realizável	544	455	Provisões de Prêmios / Contraprestações	68	73	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.912	1.548
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	68	73	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	187	101	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-374	-206
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	187	101	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.218	752
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.218	752
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	320	590
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	357	354	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	496	188			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DELFI PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	35	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	32
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	627	524

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-34,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-88,9%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,9%	0,0%
Margem EBIT	-13,6%	1,3%
Margem EBITDA	-13,3%	1,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,2%	56,1%
DC (despesas comercialização)	3,0%	4,8%
DA (despesas administrativas)	25,0%	24,9%
COMB	107,2%	85,8%
COMBA	107,5%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	99,8	179,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	240	240
Capital Social / Patrimônio Social	507	501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	6
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-266	-266
TOTAL DO PASSIVO	840	524

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,73
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,73

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	99	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	221	415
Despesas de Comercialização	46	64
Despesas Administrativas	385	335
Resultado Financeiro Líquido	-4	-16
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-213	1
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-213	1

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,7%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	20,49	23,81

DENTAL CARE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO IMPERADOR, 359 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 57.020-670 // Maceió/AL

Registro: 42.023-9

CNPJ: 24.619.902/0001-79

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 2.131

Beneficiários em dez/21: 2.379

DENTAL CARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	216	152	PASSIVO CIRCULANTE	75	52	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	670	401
Disponível	5	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	43	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	727	435
Realizável	211	146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	43	à Saúde		
Aplicações Financeiras	84	68	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	727	435
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	55	43	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	84	68	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	75	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	124	75	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-34
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	241	208
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	241	208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	429	193
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL CARE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	2
Hospitalares / Odontológicos	5	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	227	154

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-49,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	-75,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,8%	66,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-19,1%
Margem EBIT	5,1%	-10,9%
Margem EBITDA	5,2%	-10,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	36,0%	51,8%
DC (despesas comercialização)	8,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,1%	78,8%
COMB	92,3%	130,6%
COMBA	96,6%	140,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,7	71,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	152	101
Capital Social / Patrimônio Social	475	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	74
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-323	-323
TOTAL DO PASSIVO	227	154

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,90
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	-75
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	-80
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	407	268
Despesas de Comercialização	55	0
Despesas Administrativas	322	316
Resultado Financeiro Líquido	-30	-29
Receitas Financeiras	4	4
Despesas Financeiras	34	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-76
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-76

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	34,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,55	17,48

DENTAL CARE CLINICA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATO GROSSO, 1001 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.700-150 // Avaré/SP

ODONTOLOGICA

Registro: 38.621-9

CNPJ: 66.493.529/0001-00

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 2.296

Beneficiários em dez/21: 2.466

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	224	159	PASSIVO CIRCULANTE	51	53	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	645	633
Disponível	31	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	19	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	690	667
Realizável	193	145	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	690	667
Aplicações Financeiras	192	135	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	690	667
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	192	135	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	10	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-34
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	19	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	188	174
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188	174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	457	459
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	270	257	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36	20	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16	20			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL CARE CLINICA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	234	236
Imóveis de Uso Próprio	228	233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	228	233
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	3
Não Hospitalares / Odontológicos	6	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	494	416

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,4%	71,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	13,6%
Margem EBIT	16,9%	18,8%
Margem EBITDA	17,8%	19,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	29,2%	27,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,1%	53,8%
COMB	83,3%	81,3%
COMBA	83,7%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	5,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	38,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39	21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	39	21
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	39	21
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	404	342
Capital Social / Patrimônio Social	21	21
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	307	245
TOTAL DO PASSIVO	494	416

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,43
LC (Liquidez Corrente)	4,38	2,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	454	455
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	349	340
Resultado Financeiro Líquido	-3	-1
Receitas Financeiras	4	4
Despesas Financeiras	7	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	102	113
Imposto de Renda	15	17
Contribuição Social	9	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	78	86

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,3%	56,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,2%	17,8%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	72,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,12	22,41

DENTAL CENTER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-500 // João Pessoa/PB

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.945-8 CNPJ: 35.436.658/0001-25
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 48.508
Beneficiários em dez/21: 51.397

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.612	2.749	PASSIVO CIRCULANTE	1.977	1.925	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.133	10.655
Disponível	228	241	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.139	1.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.875	11.368
Realizável	2.385	2.508	Provisões de Prêmios / Contraprestações	361	434	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.875	11.368
Aplicações Financeiras	906	1.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	836	757	Não Ganha - PPCNG	361	434	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	70	426	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.376	1.197	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-742	-713
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.376	1.197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.845	3.924
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	337	377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.769	3.921
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	441	365	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.288	6.731
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	11
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	59	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66	16
Bens e Títulos a Receber	23	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	79	104	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.780	2.712	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	206	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	317	312			
Títulos e Créditos a Receber	33	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	233	101			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	229	335			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.570	2.708
Imóveis de Uso Próprio	2.305	2.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	62
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.296	2.342
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	205	234
Hospitalares / Odontológicos	27	30
Não Hospitalares / Odontológicos	179	205
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	60	69
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	5.392	5.461

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	45,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,8%	61,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	11,8%
Margem EBIT	11,4%	19,4%
Margem EBITDA	12,6%	20,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,5%	36,8%
DC (despesas comercialização)	14,2%	12,8%
DA (despesas administrativas)	29,7%	29,5%
COMB	87,4%	79,1%
COMBA	88,8%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	42,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	34,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	701	749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	123
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	90	123
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	555	619
Débitos Diversos	54	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.714	2.787
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154	154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154	154
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	300	373
TOTAL DO PASSIVO	5.392	5.461

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	66	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	255	249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	225	231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.105	6.509
Despesas de Comercialização	1.577	1.363
Despesas Administrativas	3.308	3.140
Resultado Financeiro Líquido	-173	-275
Receitas Financeiras	54	66
Despesas Financeiras	227	340
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.050	1.731
Imposto de Renda	272	356
Contribuição Social	105	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	10	0
RESULTADO LÍQUIDO	663	1.257

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,7%	49,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	73,8%	72,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,36	18,80

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - / Bairro:
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58.032-101 // João
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 39.301
Beneficiários em dez/21: 41.545

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.682	2.299	PASSIVO CIRCULANTE	1.192	1.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.509	10.127
Disponível	52	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	646	703	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.134	10.866
Realizável	1.630	2.199	Provisões de Prêmios / Contraprestações	345	357	à Saúde	9.134	10.866
Aplicações Financeiras	1.543	1.921	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.095	1.057	Não Ganha - PPCNG	345	357	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	448	864	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	206	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56	206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-625	-739
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	245	266	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.132	2.638
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55	80	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.157	2.712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-25	-74
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	23	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.377	7.489
Créditos Tributários e Previdenciários	22	43	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	4	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.038	4.151	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.115	2.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	28	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.007	1.937	Provisões para Ações Judiciais	28	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	415			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	205	166			
Depósitos Judiciais e Fiscais	108	286	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.923	1.928
Imóveis de Uso Próprio	1.718	1.726
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.718	1.726
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	205	201
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.720	6.451

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,7%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,3%	47,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	9,3%
Margem EBIT	0,4%	13,7%
Margem EBITDA	1,1%	14,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	36,8%	26,0%
DC (despesas comercialização)	5,8%	4,5%
DA (despesas administrativas)	49,8%	30,1%
COMB	92,4%	60,6%
COMBA	95,1%	61,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	58,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	36,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	333	842
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	317	805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	317	805
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	37
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.196	4.295
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.091	2.190
TOTAL DO PASSIVO	4.720	6.451

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,84	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	757	2.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	757	2.663
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.619	4.826
Despesas de Comercialização	491	452
Despesas Administrativas	4.236	3.045
Resultado Financeiro Líquido	-247	-113
Receitas Financeiras	146	66
Despesas Financeiras	393	180
Resultado Patrimonial	-2	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-356	1.213
Imposto de Renda	10	191
Contribuição Social	6	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-372	945

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,7%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	60,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	17,11	20,70

DENTAL MASTER LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MAJOR LUIZ CAVALCANTE, 73 - LOJA
01 / Bairro: CENTRO – CEP: 57.935-000 //
Paripueira/AL

DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 21.164

Beneficiários em dez/21: 21.113

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.653	1.648	PASSIVO CIRCULANTE	299	719	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.080	8.771
Disponível	612	856	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	201	585	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.460	9.161
Realizável	1.040	792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	201	585	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.460	9.161
Aplicações Financeiras	23	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	201	585	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	655	557	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-380	-390
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	655	557	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.444	3.816
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.444	3.816
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.637	4.955
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	362	215	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	611	833	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	10	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	10	6			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	44	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44	26
Imobilizado	526	767
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	434	675
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	320	387
Imobilizações em Curso	114	288
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.264	2.481

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	21,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	30,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,6%	57,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	6,1%
Margem EBIT	4,1%	8,9%
Margem EBITDA	5,5%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	44,1%	43,5%
DC (despesas comercialização)	6,1%	7,3%
DA (despesas administrativas)	45,2%	41,0%
COMB	95,4%	91,7%
COMBA	96,8%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.954	1.751
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83	83
Reservas	1.469	375
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.469	375
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	202	1.094
TOTAL DO PASSIVO	2.264	2.481

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,46	2,31
LC (Liquidez Corrente)	5,53	2,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	-48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	-155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.601	5.003
Despesas de Comercialização	614	636
Despesas Administrativas	4.558	3.592
Resultado Financeiro Líquido	-150	-193
Receitas Financeiras	2	6
Despesas Financeiras	152	199
Resultado Patrimonial	-22	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	22	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	257	582
Imposto de Renda	36	31
Contribuição Social	19	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	202	531

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,3%	30,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,7%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	98,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	40,24	35,08

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.010-100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 49.345
Beneficiários em dez/21: 49.318

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.979	1.834	PASSIVO CIRCULANTE	947	987	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.943	6.465
Disponível	20	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	469	454	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.251	6.804
Realizável	1.959	1.797	Provisões de Prêmios / Contraprestações	228	198	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.251	6.804
Aplicações Financeiras	1.306	1.118	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	307	1.044	Não Ganha - PPCNG	228	198	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	999	74	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	575	607	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-308	-339
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	575	607	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.101	1.979
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	170	183	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.103	1.907
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	71	73	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	72	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.842	4.486
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	78	72	Comercialização sobre Operações	76	72	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	850	550	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	594	291	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	301	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	301	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	168	242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	62			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	171	159			
Depósitos Judiciais e Fiscais	294	291	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	181	178
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	181	178
Imobilizado	75	81
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	7
Não Hospitalares / Odontológicos	12	16
Imobilizações em Curso	57	57
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.829	2.384

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,9%	39,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	196,6%	1025,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,7%	66,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	14,6%
Margem EBIT	24,3%	24,3%
Margem EBITDA	24,4%	24,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	35,3%	30,6%
DC (despesas comercialização)	1,8%	3,1%
DA (despesas administrativas)	39,7%	39,3%
COMB	76,8%	73,0%
COMBA	77,3%	74,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	46,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	33,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	523	362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	470	258
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	470	258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	92
Débitos Diversos	12	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	458	92
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	402	402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	402	402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-428	-794
TOTAL DO PASSIVO	1.928	1.442

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,86

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	190
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	190
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.842	4.296
Despesas de Comercialização	105	202
Despesas Administrativas	2.361	2.539
Resultado Financeiro Líquido	-36	-137
Receitas Financeiras	66	17
Despesas Financeiras	102	155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.341	1.417
Imposto de Renda	317	343
Contribuição Social	123	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	901	943

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	56,6%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	73,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	10,01	10,86

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - / Bairro:
HAUER – CEP: 81.630-170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 710.059
Beneficiários em dez/21: 861.637

CNPJ: 78.738.101/0001-51

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.287	40.656
Disponível	836	715
Realizável	46.451	39.941
Aplicações Financeiras	25.831	27.621
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.269	3.119
Aplicações Livres	22.563	24.502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.827	9.235
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.827	9.235
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	578	839
Bens e Títulos a Receber	1.135	2.178
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	79	68
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.893	10.483
Realizável a Longo Prazo	3.775	3.133
Aplicações Financeiras	102	102
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	102	102
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.673	3.031
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	12.886	8.738
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.639	3.086
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.908	2.560
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.907	2.557
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	409	246
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	322	280
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.124	721
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	49	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.075	714
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.488	1.601
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.373	3.098
Conta-Corrente de Cooperados	262	231

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	118.315	101.922
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.385	102.878
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.385	102.881
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-3
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.071	-956
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.049	36.441
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.007	36.341
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	42	100
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80.266	65.480
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	331	369
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.816	1.917
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5.816	1.917
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.872	1.762
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	222	112
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.872	1.762
Imobilizado	5.217	5.588
Imóveis de Uso Próprio	3.868	3.573
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	311	335
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.557	3.238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	463	242
Não Hospitalares / Odontológicos	854	1.695
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	31	78
Intangível	28	0
TOTAL DO ATIVO	58.179	51.139

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,7%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	7,4%
Margem EBIT	5,6%	8,7%
Margem EBITDA	6,0%	9,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	32,2%	35,8%
DC (despesas comercialização)	25,8%	20,9%
DA (despesas administrativas)	26,5%	29,4%
COMB	84,4%	86,1%
COMBA	84,5%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,6	81,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	2,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.193	11.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.610	10.605
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.610	10.605
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.279	521
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.279	521
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.279	521
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	301	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.881	23.751
Capital Social / Patrimônio Social	9.240	8.110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.640	15.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.640	15.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	53.959	43.615

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,04	2,20
LC (Liquidez Corrente)	3,67	4,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.467	9.376
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.626	3.264
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.841	6.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	59	9
RESULTADO BRUTO	65.886	58.382
Despesas de Comercialização	30.495	21.336
Despesas Administrativas	31.309	29.946
Resultado Financeiro Líquido	-154	340
Receitas Financeiras	2.273	1.658
Despesas Financeiras	2.426	1.319
Resultado Patrimonial	326	97
Receitas Patrimoniais	326	100
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.255	7.536
Imposto de Renda	21	8
Contribuição Social	13	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.220	7.524

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	44,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	11,53	12,62

DENTALMASTER COMÉRCIO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS VASCONCELOS, 1483 - / Bairro:
ALDEOTA – CEP: 60.115-171 // Fortaleza/CE

Registro: 40.146-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 12.279
Beneficiários em dez/21: 12.343

CNPJ: 01.364.933/0001-20

DENTALMASTER

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.021	1.462	PASSIVO CIRCULANTE	527	864	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.921	2.110
Disponível	6	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	62	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.060	2.252
Realizável	1.015	1.451	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.060	2.252
Aplicações Financeiras	336	742	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63	742	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	273	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-139	-142
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	399	651
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48	62	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	399	651
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.522	1.459
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	646	686	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	561	465	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	23			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202	553			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	186	111			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	90	114			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALMASTER COMÉRCIO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	559	463
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	440	449
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	440	449
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	119	14
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	1.582	1.927

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	35,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,2%	65,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	12,5%
Margem EBIT	7,9%	19,2%
Margem EBITDA	12,3%	21,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	20,8%	30,8%
DC (despesas comercialização)	3,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	62,7%	47,0%
COMB	86,7%	78,1%
COMBA	94,1%	78,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,6	2,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	34,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	617	314
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	336	58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	336	58
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	336	58
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	281	256
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	437	749
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87	399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	87	399
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.582	1.927

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,89	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	75
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.406	1.374
Despesas de Comercialização	63	6
Despesas Administrativas	1.204	991
Resultado Financeiro Líquido	-150	-21
Receitas Financeiras	12	19
Despesas Financeiras	162	40
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11	365
Imposto de Renda	0	67
Contribuição Social	0	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11	265

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	24,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,3%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	46,1%	73,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	12,83	13,32

DENTAL-MED ASSISTENCIA ODONTOLOGICA S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. RIO DE JANEIRO, 1201 - TERREO / Bairro:
CENTRO – CEP: 86.010-150 // Londrina/PR

Registro: 33.362-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 11.795
Beneficiários em dez/21: 12.253

CNPJ: 00.073.193/0001-00

ORALMED ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.178	2.219	PASSIVO CIRCULANTE	1.468	953	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.091	3.754
Disponível	9	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	116	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.382	4.022
Realizável	2.169	2.183	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.382	4.022
Aplicações Financeiras	399	1.092	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	399	1.092	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.767	1.050	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-292	-267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.710	996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	632	779
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	58	55	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	128	116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	632	779
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.459	2.976
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.243	3.819
Bens e Títulos a Receber	3	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.243	3.819
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.727	980	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.308	513	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	241	113	Provisões	0	363	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	241	113	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	363			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.217	261			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	123	214			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.057	391						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL-MED ASSISTENCIA ODONTOLOGICA S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	420	453
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	420	453
Hospitalares / Odontológicos	140	150
Não Hospitalares / Odontológicos	279	303
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	13
TOTAL DO ATIVO	3.905	3.199

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	136,3%	94,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	218,4%	156,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	166,4%	121,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	130,1%	80,7%
Margem EBIT	142,0%	91,6%
Margem EBITDA	143,8%	93,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	15,4%	20,7%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,5%
DA (despesas administrativas)	35,9%	34,9%
COMB	53,5%	58,1%
COMBA	55,9%	58,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	81,7	105,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	53,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	308
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	308
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	308
Tributos e Contribuições	0	308
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.437	1.938
Capital Social / Patrimônio Social	2.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	237	738
TOTAL DO PASSIVO	3.905	3.199

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,17
LC (Liquidez Corrente)	1,48	2,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-282	-254
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	613	1.976
RESULTADO BRUTO	6.808	4.564
Despesas de Comercialização	88	93
Despesas Administrativas	1.469	1.309
Resultado Financeiro Líquido	-175	-55
Receitas Financeiras	69	106
Despesas Financeiras	244	161
Resultado Patrimonial	489	170
Receitas Patrimoniais	489	170
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.565	3.277
Imposto de Renda	150	155
Contribuição Social	94	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.321	3.029

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	75,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,67	26,98

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.556-300 // São
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 49.417
Beneficiários em dez/21: 35.609

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.633	8.915	PASSIVO CIRCULANTE	2.491	3.057	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.406	17.053
Disponível	167	257	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.012	2.396	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.021	17.993
Realizável	8.466	8.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	389	343	à Saúde	12.021	17.993
Aplicações Financeiras	7.040	7.362	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.717	1.657	Não Ganha - PPCNG	389	343	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.323	5.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	879	935	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	879	921	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-615	-940
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.123	1.580	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.824	6.700
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	501	472	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.796	6.788
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	-89
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	95	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.581	10.353
Créditos Tributários e Previdenciários	534	312	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	76	85	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	694
Bens e Títulos a Receber	13	49	Comercialização sobre Operações	0	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	488	500	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	460	455	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	6	8	Provisões	0	143	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	143	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	6	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	402	395	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	249	263			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.122	9.415

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	43,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	67,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,7%	61,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	24,1%
Margem EBIT	8,1%	38,8%
Margem EBITDA	8,2%	38,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	33,5%	39,3%
DC (despesas comercialização)	20,2%	23,8%
DA (despesas administrativas)	35,7%	24,1%
COMB	89,4%	87,1%
COMBA	89,5%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,8	84,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	213	253
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	145
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	121	145
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.417	6.105
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.702	3.390
TOTAL DO PASSIVO	9.122	9.415

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,36	2,83
LC (Liquidez Corrente)	3,47	2,92

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	436	608
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	365	461
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.146	10.439
Despesas de Comercialização	2.299	4.055
Despesas Administrativas	4.077	4.106
Resultado Financeiro Líquido	-4	118
Receitas Financeiras	152	434
Despesas Financeiras	156	316
Resultado Patrimonial	0	3.900
Receitas Patrimoniais	0	3.900
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	767	6.296
Imposto de Renda	187	1.601
Contribuição Social	76	585
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	503	4.109

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	92,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	26,28	15,16

DENTALPLAN PLANOS DE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CASTRO ALVES, 352 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 56.304-340 // Petrolina/PE

Registro: 41.690-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.034
Beneficiários em dez/21: 4.535

CNPJ: 05.616.674/0001-39

DENTALPLAN VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	331	425	PASSIVO CIRCULANTE	193	295	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.643	1.564
Disponível	18	85	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110	97	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.786	1.699
Realizável	313	340	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.786	1.699
Aplicações Financeiras	204	211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	7	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	204	211	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	75	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-143	-135
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	86	75	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	642	512
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	104	90	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	642	512
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.001	1.052
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	47	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	7	Comercialização sobre Operações	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	236	225	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	9			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	140			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPLAN PLANOS DE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	22	17
Imobilizado	214	208
Imóveis de Uso Próprio	200	200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	200	200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11	5
Imobilizações em Curso	3	3
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	566	650

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	63,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,9%	67,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	5,3%
Margem EBIT	3,0%	10,5%
Margem EBITDA	3,2%	10,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	39,1%	32,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	4,4%
DA (despesas administrativas)	57,5%	53,2%
COMB	97,6%	90,3%
COMBA	98,5%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	63,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	223	223
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	223	223
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	131
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30	11
TOTAL DO PASSIVO	566	650

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,82
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,44

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-5
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.001	1.057
Despesas de Comercialização	16	69
Despesas Administrativas	945	832
Resultado Financeiro Líquido	-14	-24
Receitas Financeiras	10	9
Despesas Financeiras	24	33
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25	132
Imposto de Renda	4	32
Contribuição Social	2	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19	83

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,8%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,6%	79,9%
CE (Composição do endividamento)	46,4%	57,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	29,46	27,05

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JACARANDÁ, 200 - SALA 40 / Bairro:
JARAGUÁ – CEP: 38.406-371 // Uberlândia/MG

Registro: 36.103-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 15.297
Beneficiários em dez/21: 5.537

CNPJ: 01.821.083/0001-42

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	708	1.018	PASSIVO CIRCULANTE	338	833	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.470	2.473
Disponível	0	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233	537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.541	2.606
Realizável	707	1.001	Provisões de Prêmios / Contraprestações	67	248	à Saúde	1.541	2.606
Aplicações Financeiras	15	76	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	67	248	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	15	76	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	289	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	69	289	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-71	-133
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	66	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	545	1.258
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	131	223	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	637	1.261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-92	-3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	925	1.215
Créditos Tributários e Previdenciários	606	609	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	352	396	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	350	393	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	350	337	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	350	337	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	26	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	194			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	72			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.060	1.414

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,8%	-46,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,0%	-180,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,9%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	-26,7%
Margem EBIT	17,0%	-25,3%
Margem EBITDA	17,1%	-25,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	37,1%	50,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,1%	75,5%
COMB	83,1%	126,4%
COMBA	83,1%	126,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	80,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	18,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	168	216
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	121	169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	554	365
Capital Social / Patrimônio Social	3.764	2.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	987
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.210	-3.398
TOTAL DO PASSIVO	1.060	1.414

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	911	1.208
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	677	1.867
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	21	34
Despesas Financeiras	21	35
Resultado Patrimonial	-4	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	230	-660
Imposto de Renda	26	0
Contribuição Social	16	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	189	-660

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	74,2%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	79,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,04	9,75

DENTIÇÃO CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ELIZEU DI BERNARDI, 34 - SALA 411 /
Bairro: CAMPINAS – CEP: 88.101-050 // São
José/SC

DENTALPREV

Registro: 32.786-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 14.985
Beneficiários em dez/21: 14.266

CNPJ: 01.060.301/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.006	824	PASSIVO CIRCULANTE	161	138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.379	4.872
Disponível	58	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.605	5.104
Realizável	948	764	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.605	5.104
Aplicações Financeiras	359	201	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	359	201	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	444	356	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-226	-233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	444	356	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.424	2.090
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.424	2.090
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.955	2.781
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	144	205	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	241	257	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	98	87			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTIÇÃO CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	123
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	95	123
Imobilizado	146	134
Imóveis de Uso Próprio	115	125
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	125
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	9
Não Hospitalares / Odontológicos	31	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.246	1.081

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,9%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	2,4%
Margem EBIT	5,0%	5,2%
Margem EBITDA	5,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,1%	42,9%
DC (despesas comercialização)	5,8%	8,4%
DA (despesas administrativas)	38,4%	34,5%
COMB	89,2%	85,9%
COMBA	90,1%	87,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,6	149,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	944	829
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	256	256
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	256	256
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	288	173
TOTAL DO PASSIVO	1.104	966

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,25	5,99
LC (Liquidez Corrente)	6,25	5,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	326	439
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	326	439
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.629	2.342
Despesas de Comercialização	311	411
Despesas Administrativas	2.065	1.683
Resultado Financeiro Líquido	-51	-98
Receitas Financeiras	29	7
Despesas Financeiras	80	104
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	203	151
Imposto de Renda	31	23
Contribuição Social	18	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	12	0
RESULTADO LÍQUIDO	142	115

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,9%	12,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	31,31	27,16

DENTSY ODONTOLOGIA S/S LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CANDIDO PORTINARI, 30 - SALA 1 / Bairro:
VILA CERCADO GRANDE - CEP: 06.804-180 //
Embu das Artes/SP

DENTSY ODONTOLOGIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.442-5

CNPJ: 03.113.408/0001-68

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 191

Beneficiários em dez/21: 189

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	116	175	PASSIVO CIRCULANTE	107	214	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9	18
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9	18
Realizável	116	175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9	18
Aplicações Financeiras	1	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7	3
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7	3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	94	154	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3	14
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	694	923
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	694	923
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	353	314	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	282	214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	22			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	132			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	282	214						

DENTSY ODONTOLOGIA S/S LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	71	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	63	90
Hospitalares / Odontológicos	40	59
Não Hospitalares / Odontológicos	23	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	9
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	470	489

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	-18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,7%	-246,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5301,0%	3971,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	336,2%	-492,5%
Margem EBIT	1429,7%	-104,7%
Margem EBITDA	1725,8%	120,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,6%	19,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3871,3%	4120,6%
COMB	3942,9%	4140,1%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	294	239
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	247	230
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	247	230
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	9
Débitos Diversos	45	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68	36
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38	6
TOTAL DO PASSIVO	470	489

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,09	0,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37	68
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	68
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	110	98
RESULTADO BRUTO	502	709
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	367	736
Resultado Financeiro Líquido	-85	-58
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	85	58
Resultado Patrimonial	0	8
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51	-77
Imposto de Renda	12	7
Contribuição Social	7	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32	-88

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,5%	92,7%
CE (Composição do endividamento)	26,7%	47,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	4,20	6,28

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 8º ANDAR / Bairro: FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-082 // Belo Horizonte/MG	Registro: 35.766-9	CNPJ: 19.969.500/0001-64
DESBAN	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 1.889	
	Beneficiários em dez/21: 1.807	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.762	29.458	PASSIVO CIRCULANTE	2.256	1.644	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.190	16.709
Disponível	31	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.645	1.455	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.190	16.709
Realizável	31.731	29.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.190	16.709
Aplicações Financeiras	31.455	29.197	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.402	2.211	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.053	26.986	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	156	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.562	13.070
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.375	12.948
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.611	1.424	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	187	122
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	130	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	136	70	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.629	3.640
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.017	794
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	972	794
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.055	3.718	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.055	3.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	11	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	395	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	395	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	104			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.055	3.718						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.817	33.177

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	9,6%
Margem EBIT	14,1%	15,2%
Margem EBITDA	14,2%	15,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,6%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,3%	21,3%
COMB	94,9%	99,5%
COMBA	88,7%	92,2%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.720	3.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.720	3.720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.841	27.812
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.841	27.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.841	27.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	35.817	33.177

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,99	6,18
LC (Liquidez Corrente)	14,08	17,92

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	45	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	852	430
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	398	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	444	429
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	332	160
RESULTADO BRUTO	4.462	3.845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.695	3.552
Resultado Financeiro Líquido	1.262	1.310
Receitas Financeiras	1.803	2.252
Despesas Financeiras	542	942
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.028	1.603
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.028	1.603

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,7%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	37,7%	30,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	836,57	734,42

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

AVENIDA BRIGADEIRO LUÍS ANTÔNIO, 4348 - /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-002 //
São Paulo/SP

Registro: 41.528-6

CNPJ: 04.617.017/0001-43

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.855	7.531	PASSIVO CIRCULANTE	3.333	7.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	337	1.881
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	378	1.994
Realizável	2.855	7.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	83	1.019	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83	1.019	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	378	1.994
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.263	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	2.263	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3.376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	337	1.881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	727
Bens e Títulos a Receber	2.751	4.244	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	3.376	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26	26	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.185	3.123			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	799			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	147	56			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.881	7.557

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,3%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1602,3%	-99,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,3%	106,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-182,3%	-35,4%
Margem EBIT	-148,0%	-1,1%
Margem EBITDA	-147,9%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	402,8%	109,0%
COMB	402,8%	109,0%
COMBA	237,8%	120,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	433,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	202	201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	167	167
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	167	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-38	668
Capital Social / Patrimônio Social	512	512
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-550	156
TOTAL DO PASSIVO	3.496	8.223

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,00
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,02

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	74	727
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	144	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	144	600
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	267	2.008
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.358	2.051
Resultado Financeiro Líquido	234	-173
Receitas Financeiras	291	21
Despesas Financeiras	58	194
Resultado Patrimonial	300	0
Receitas Patrimoniais	300	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-556	-216
Imposto de Renda	37	325
Contribuição Social	22	126
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-614	-666

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	122,7%	100,0%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	97,3%

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

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Sete de Setembro, 769 - / Bairro: CENTRO
HISTÓRICO – CEP: 90.010-190 // Porto
Alegre/RS

DOCTOR CLIN SAÚDE INTEGRADA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 34.968-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 92.114
Beneficiários em dez/21: 112.417

CNPJ: 01.387.625/0001-10

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	72.964	82.804
Disponível	40	144
Realizável	72.924	82.660
Aplicações Financeiras	61.141	74.714
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.455	32.488
Aplicações Livres	26.687	42.226
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.513	5.823
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.907	3.986
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	606	1.837
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.684	1.719
Bens e Títulos a Receber	562	377
Despesas Antecipadas	23	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.007	56.692
Realizável a Longo Prazo	10.043	4.980
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.854	4.795
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	189	185

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	44.180	48.557
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.668	37.812
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.684	5.243
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.796	13.124
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.188	19.444
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	23
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.371	1.607
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.117	9.116
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	227.569	193.051
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	232.834	198.559
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	232.834	198.559
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.265	-5.508
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	177.250	134.884
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	178.506	130.287
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.256	4.597
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.319	58.166
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.588	2.357
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.363	1.880
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	148	175
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	53.433	37.209
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	53.433	37.209
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	53.433	37.209
Imobilizado	13.784	12.006
Imóveis de Uso Próprio	2.184	2.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.184	2.184
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.639	1.269
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.639	1.269
Imobilizações em Curso	7.698	7.694
Outras Imobilizações	1.263	859
Intangível	1.747	2.497
TOTAL DO ATIVO	151.972	139.496

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	30,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	13,9%
Margem EBIT	12,2%	22,0%
Margem EBITDA	12,9%	22,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,9%	69,9%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	9,0%
COMB	90,4%	81,0%
COMBA	89,9%	79,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	61,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.274	8.320
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.520	4.616
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.520	4.616
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.714	3.597
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.714	3.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	96
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	29	96
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11	11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.518	82.619
Capital Social / Patrimônio Social	73.254	73.254
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.333	9.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.333	9.434
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	151.972	139.496

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.215	1.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-184	-197
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.311	3.398
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.169	1.900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.142	1.498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50	19
RESULTADO BRUTO	49.724	58.790
Despesas de Comercialização	4.382	4.195
Despesas Administrativas	24.163	17.285
Resultado Financeiro Líquido	1.444	2.569
Receitas Financeiras	5.750	5.793
Despesas Financeiras	4.306	3.224
Resultado Patrimonial	852	-657
Receitas Patrimoniais	2.512	2.164
Despesas Patrimoniais	1.660	2.821
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.476	39.222
Imposto de Renda	4.371	8.948
Contribuição Social	1.691	3.389
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.414	26.884

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	8,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	85,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	178,16	177,03

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA**Endereço**

PRAÇA VISCONDE DE MAUA, 29 - SALA 504 /
Bairro: CENTRO – CEP: 11.010-000 // Santos/SP

DONA SAÚDE.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.564-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.042
Beneficiários em dez/21: 1.994

CNPJ: 30.505.523/0001-50

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	931	911	PASSIVO CIRCULANTE	824	944	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.362	2.969
Disponível	685	593	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	543	648	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.445	3.001
Realizável	246	318	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	57	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.445	3.001
Aplicações Financeiras	180	174	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	180	174	Não Ganha - PPCNG	14	57	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	144	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	169	163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.423	1.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	168	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.295	1.157
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	333	259	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	128	224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.939	1.587
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	126	9
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.191	1.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	30	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	30	20			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	151			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.191	1.233
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23	38
Não Hospitalares / Odontológicos	23	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48	74
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.122	2.144

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	-30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-12,1%
Margem EBIT	0,5%	-9,9%
Margem EBITDA	1,8%	-8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,3%	46,5%
DC (despesas comercialização)	1,6%	9,3%
DA (despesas administrativas)	18,0%	30,8%
COMB	62,0%	86,6%
COMBA	61,7%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,2	90,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	234	16
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	16
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	143	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.064	1.183
Capital Social / Patrimônio Social	1.780	1.230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	307	857
Reservas	176	176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.199	-1.080
TOTAL DO PASSIVO	2.122	2.144

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,88	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,13	0,96

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.406	701
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.300	140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	8
RESULTADO BRUTO	658	888
Despesas de Comercialização	54	275
Despesas Administrativas	606	915
Resultado Financeiro Líquido	16	-57
Receitas Financeiras	20	8
Despesas Financeiras	4	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14	-359
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14	-359

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,1%	57,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	98,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	139,87	93,07

E F SOBRINHO EIRELI - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 2672 - SALA A / Bairro:
Setor 05 – CEP: 76.890-000 // Jaru/RO

PASSPORT SYSTEM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 42.077-8

CNPJ: 14.938.785/0001-52

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 1.206

Beneficiários em dez/21: 1.280

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	507	463	PASSIVO CIRCULANTE	7	5	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	491	433
Disponível	498	456	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	491	433
Realizável	9	7	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	491	433
Aplicações Financeiras	9	7	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9	7	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	491	433
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

E F SOBRINHO EIRELI - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	41	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	548	504

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	32,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	48,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	37,8%
Margem EBIT	9,2%	38,6%
Margem EBITDA	9,2%	38,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	96,0%	67,3%
COMB	96,0%	67,3%
COMBA	91,8%	64,1%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	499	335
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	349	185
TOTAL DO PASSIVO	506	341

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	68,31	85,13
LC (Liquidez Corrente)	68,31	85,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	491	433
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	471	291
Resultado Financeiro Líquido	22	22
Receitas Financeiras	25	25
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42	164
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	42	164

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,4%	1,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	31,91	29,99

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-057 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.892-7	CNPJ: 17.312.105/0001-89
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	175	175	PASSIVO CIRCULANTE	42	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76	121
Disponível	114	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76	121
Realizável	62	62	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	76	121
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	58	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	58	58	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76	121
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	35	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	187	188

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	-3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	-3,8%
Margem EBIT	3,3%	-0,5%
Margem EBITDA	3,3%	1,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	96,7%	100,5%
COMB	96,7%	100,5%
COMBA	100,8%	103,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	137,7	172,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	145	146
Capital Social / Patrimônio Social	135	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10	11
TOTAL DO PASSIVO	187	188

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,16	4,19
LC (Liquidez Corrente)	4,13	4,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	76	121
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	73	121
Resultado Financeiro Líquido	-3	-4
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	-5
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	-5

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,6%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SHCS - Setor de Habitações Coletivas Sul, Quadra
502 - Bloco C, loja 37, parte 562 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70.330-530 // Brasília/DF

Registro: 42.112-0

CNPJ: 27.252.086/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

EASYPLAN ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.148	473	PASSIVO CIRCULANTE	290	18	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.538	531
Disponível	53	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.646	568
Realizável	1.095	390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	992	347	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	992	347	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.646	568
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101	42	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-107	-38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	101	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	258	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.538	531
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	258	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	18			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.148	473

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	69,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	263,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,6%	91,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	62,2%
Margem EBIT	17,5%	78,1%
Margem EBITDA	17,5%	78,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	74,6%	20,4%
COMB	74,6%	20,4%
COMBA	74,5%	20,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	796	125
Capital Social / Patrimônio Social	461	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	61
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	335	4
TOTAL DO PASSIVO	1.085	143

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,96	26,71
LC (Liquidez Corrente)	3,96	26,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	175	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	1.363	484
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.147	108
Resultado Financeiro Líquido	2	-2
Receitas Financeiras	54	38
Despesas Financeiras	52	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	217	375
Imposto de Renda	108	28
Contribuição Social	47	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	62	330

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 01.049-902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 40.634
Beneficiários em dez/21: 33.719

CNPJ: 49.320.799/0001-92

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	126.628	133.464	PASSIVO CIRCULANTE	54.870	43.681	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	306.495	239.170
Disponível	49	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.025	23.068	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	307.881	239.563
Realizável	126.578	133.415	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.688	3.007	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	309.417	237.944
Aplicações Financeiras	109.505	123.581	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.536	1.620
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.934	20.284	Não Ganha - PPCNG	2.688	3.007	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76.570	103.297	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.227	6.986	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.386	-394
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.097	1.853	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.083	1.070	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	299.104	266.675
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.390	14.560	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	298.303	266.576
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.074	4.431	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	800	99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.130	5.133	Outras Provisões Técnicas	1.790	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.638	5.797	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.392	-27.506
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.416	2.416	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	430	432	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.611	5.770	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	163.060	175.212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	163.060	175.212	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	555	434			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.653	14.382			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	163.060	175.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	289.688	308.676

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,5%	-61,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,8%	-14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	-21,2%
Margem EBIT	-1,3%	-12,0%
Margem EBITDA	-1,2%	-12,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,6%	111,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,3%
COMB	105,8%	120,8%
COMBA	102,8%	117,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	21,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	173.571	182.049
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	173.571	182.049
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	173.571	182.049
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.247	82.947
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	418	369
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	60.829	82.578
TOTAL DO PASSIVO	289.688	308.676

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,37
LC (Liquidez Corrente)	2,31	3,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.299	3.197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.778	1.782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.521	1.415
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.629	3.988
RESULTADO BRUTO	-5.536	-34.691
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.298	22.353
Resultado Financeiro Líquido	9.085	6.257
Receitas Financeiras	26.907	28.406
Despesas Financeiras	17.822	22.149
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-21.749	-50.787
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-21.749	-50.787

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,9%	73,1%
CE (Composição do endividamento)	24,0%	19,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	744,06	482,41

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20.540-155 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.734-3	CNPJ: 39.245.402/0001-91
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.037	1.232	PASSIVO CIRCULANTE	448	449	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	552	512
Disponível	147	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	552	512
Realizável	890	1.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	703	839	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	490	473	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	552	512
Aplicações Livres	213	366	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	213	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	177	213	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	443	443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	552	512
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	205
Bens e Títulos a Receber	10	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	443	443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	205
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.040	1.236

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,7%	-9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,9%	-15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	140,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-35,2%	-23,7%
Margem EBIT	-32,3%	-19,6%
Margem EBITDA	-32,1%	-19,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	135,4%	124,0%
COMB	135,4%	124,0%
COMBA	135,2%	124,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,7	149,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	592	787
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	567	762
TOTAL DO PASSIVO	1.040	1.236

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,75
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	552	717
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	748	635
Resultado Financeiro Líquido	1	-3
Receitas Financeiras	17	18
Despesas Financeiras	16	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-195	79
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	200
RESULTADO LÍQUIDO	-195	-122

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAIANA, 174 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.050-900 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.207-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: x.x.x
Beneficiários em dez/21: 9.210

CNPJ: 34.844.263/0001-07

ELETROS-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62.993	823	PASSIVO CIRCULANTE	23.799	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.243	0
Disponível	74	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.907	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.240	0
Realizável	62.920	823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.240	0
Aplicações Financeiras	40.063	823	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.063	823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.201	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	3	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.995	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.967	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.989	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.799	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.758	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.918	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	168	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	448	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.802	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.276	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.648	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.797	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	386	0
Bens e Títulos a Receber	6.655	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.003	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.469	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.538	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	611	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.538	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	65	0
Hospitalares / Odontológicos	34	0
Não Hospitalares / Odontológicos	31	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.400	0
TOTAL DO ATIVO	72.996	823

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	0,0%
Margem EBIT	12,5%	0,0%
Margem EBITDA	12,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,5%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	0,0%
COMB	95,0%	0,0%
COMBA	92,6%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.749	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.749	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.749	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.448	823
Capital Social / Patrimônio Social	1.849	823
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.842	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.842	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.757	0
TOTAL DO PASSIVO	72.996	823

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,20	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,65	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	298	0
Outras Receitas Operacionais	88	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	940	0
RESULTADO BRUTO	8.370	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.099	0
Resultado Financeiro Líquido	1.111	23
Receitas Financeiras	1.123	23
Despesas Financeiras	11	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.382	23
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.382	23

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	0,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	726,53	x.x.x

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

SCN QUADRA 4 BLOCO B, S/N - SALA 604 /
Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.714-020 //
Brasília/DF

ELO ADMINISTRADORA

Registro: 41.842-1

CNPJ: 13.122.792/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.016	16.751	PASSIVO CIRCULANTE	10.394	11.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.326	29.683
Disponível	468	2.830	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.700	31.797
Realizável	11.549	13.921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.284	1.140	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.284	1.140	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	35.700	31.797
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.209	12.536	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.374	-2.115
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	10.209	12.536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.568	8.659	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.326	29.683
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	549	224	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	53	194	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.019	8.435	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	722	1.383	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	297	865	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	272	323	Provisões	1.018	1.000	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.018	1.000			
Aplicações Livres	272	323	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	328	374			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	480	1.777			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	306	387
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	306	387
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	306	387
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	119	131
TOTAL DO ATIVO	12.738	18.134

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,7%	59,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-407,8%	170,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,7%	95,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	36,4%
Margem EBIT	23,1%	37,8%
Margem EBITDA	23,3%	38,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	28,2%	17,5%
DA (despesas administrativas)	43,1%	41,5%
COMB	71,4%	59,0%
COMBA	76,4%	59,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,1	152,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.553	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.553	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.553	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.208	6.325
Capital Social / Patrimônio Social	550	550
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.758	5.775
TOTAL DO PASSIVO	12.738	18.134

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,88	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.431	1.334
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	384	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.047	1.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.895	28.349
Despesas de Comercialização	9.415	5.191
Despesas Administrativas	14.373	12.311
Resultado Financeiro Líquido	-2.179	-37
Receitas Financeiras	596	385
Despesas Financeiras	2.775	422
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.927	10.810
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.927	10.810

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	109,5%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	100,0%

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

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

AVENIDA HENRIQUE MOSCOSO, 1019 - SALAS
12 e 13 - ED. CENTRO DA VILA SHOPP / Bairro:
CENTRO – CEP: 29.100-907 // Vila Velha/ES

Registro: 42.113-8

CNPJ: 27.872.825/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	283	116	PASSIVO CIRCULANTE	139	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	851	105
Disponível	114	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	999	105
Realizável	169	15	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	16	15	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16	15	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	999	105
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	153	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-149	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	153	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	115	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	851	105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	115	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	38			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	287	116

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	48,1%	39,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	93,1%	59,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	43,8%
Margem EBIT	23,7%	50,3%
Margem EBITDA	23,9%	50,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	39,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,1%	48,9%
COMB	79,6%	48,9%
COMBA	83,0%	52,3%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	149	78
Capital Social / Patrimônio Social	210	157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	16
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-61	-95
TOTAL DO PASSIVO	287	116

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,04	3,06
LC (Liquidez Corrente)	2,04	3,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	850	104
Despesas de Comercialização	336	0
Despesas Administrativas	341	51
Resultado Financeiro Líquido	-34	-7
Receitas Financeiras	29	0
Despesas Financeiras	64	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	138	46
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	138	46

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	32,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANITA GARIBALDI, 77 - EDIFÍCIO
 PIRÂMIDE - SALA 201 / Bairro: CENTRO - CEP:
 88.010-500 // Florianópolis/SC

Registro: 41.729-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 17.742
Beneficiários em dez/21: 19.132

CNPJ: 11.593.821/0001-03

ELOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.422	25.047	PASSIVO CIRCULANTE	13.904	12.230	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.065	52.650
Disponível	88	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.228	4.703	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.065	52.650
Realizável	37.334	24.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.065	52.650
Aplicações Financeiras	28.947	15.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.783	5.588	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.164	10.392	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.674	8.647	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.266	8.273	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	57	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.722	38.227
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	361	163	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.424	38.605
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	65	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.782	4.484	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.298	-378
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	308	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.344	14.423
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	645	214	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	67	73	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.529	19.439	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.628	18.300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	16.957	17.801	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	16.957	17.801	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	656	614			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.020	6.912			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	92						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	172	0						

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	240	214
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	209	124
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	31	90
Intangível	661	925
TOTAL DO ATIVO	55.951	44.486

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,7%	53,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	14,4%
Margem EBIT	17,8%	16,2%
Margem EBITDA	18,4%	16,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,6%	72,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,9%
COMB	83,2%	84,5%
COMBA	82,6%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	64,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	2,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.319	18.096
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	362	294
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	362	294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.957	17.801
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.728	14.161
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.761	6.166
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.761	6.166
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.567	7.594
TOTAL DO PASSIVO	55.951	44.486

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,05

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.184	477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.143	861
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	245	55
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-261	-309
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	-130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17.159	13.946
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.105	6.280
Resultado Financeiro Líquido	513	-72
Receitas Financeiras	1.904	847
Despesas Financeiras	1.391	919
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.567	7.594
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.567	7.594

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	40,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	292,55	281,87

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - /
Bairro: POÇO – CEP: 57.025-100 // Maceió/AL

SMILE

Registro: 39.548-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 54.804
Beneficiários em dez/21: 81.905

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.340	47.436	PASSIVO CIRCULANTE	41.922	37.264	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	229.609	185.251
Disponível	1.837	2.964	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.312	24.283	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	236.586	190.594
Realizável	42.503	44.472	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.722	7.811	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	236.586	190.594
Aplicações Financeiras	23.582	25.307	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.726	15.680	Não Ganha - PPCNG	12.722	7.811	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.856	9.627	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.819	18.470	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.977	-5.343
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.819	18.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.596	6.189	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	176.189	122.470
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.878	4.885	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	175.470	122.833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.116	5.398	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	718	-363
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	766	466	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.420	62.781
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	355	168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	320	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	747	526	Comercialização sobre Operações	446	453	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.501	29.461	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.180	5.085	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	6.391	5.736	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	6.391	5.736			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.665	1.969			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	411			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.786	4.397			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.180	5.085						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.535	14.140
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.513	4.119
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.513	4.119
Outros Investimentos	10.022	10.021
Imobilizado	11.785	10.233
Imóveis de Uso Próprio	11.310	9.594
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	924	989
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.386	8.605
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	81	76
Não Hospitalares / Odontológicos	395	563
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	81.841	76.897

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	4,9%
Margem EBIT	2,5%	8,5%
Margem EBITDA	2,7%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,7%	66,1%
DC (despesas comercialização)	4,3%	7,3%
DA (despesas administrativas)	12,0%	8,1%
COMB	93,0%	81,5%
COMBA	93,6%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	40,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	32,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.286	4.760
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78	118
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	78	118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.454	1.044
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.454	1.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	908	1.116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.845	2.484
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.632	34.873
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	976
Reservas	0	18.985
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	18.985
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.304	8.561
TOTAL DO PASSIVO	81.841	76.897

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.072	637
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.072	637
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.149	19.133
RESULTADO BRUTO	42.344	43.010
Despesas de Comercialização	9.808	13.522
Despesas Administrativas	27.626	14.960
Resultado Financeiro Líquido	-1.309	73
Receitas Financeiras	914	1.819
Despesas Financeiras	2.223	1.746
Resultado Patrimonial	-109	-516
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	109	516
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.491	14.086
Imposto de Renda	471	3.710
Contribuição Social	184	1.377
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.836	8.998

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	88,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	240,72	307,47

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - / Bairro: TREM -
CEP: 68.901-016 // Macapá/AP

Registro: 41.744-1

CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.649	2.857	PASSIVO CIRCULANTE	7.213	2.150	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.774	3.118
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.131	3.414
Realizável	8.647	2.856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.359	2.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	799	749	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.131	3.414
Aplicações Livres	6.560	1.580	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-357	-295
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	50	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.025	625	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.774	3.118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.025	625	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.229	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	127	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	732	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	105			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	64	689			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	53	18
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	53	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	32
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.776	2.907

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	321,2%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	3,9%
Margem EBIT	38,4%	9,9%
Margem EBITDA	38,9%	10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,0%	90,0%
COMB	68,0%	90,0%
COMBA	68,7%	95,9%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	364	524
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	264	424
TOTAL DO PASSIVO	7.606	2.786

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.774	3.118
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.565	2.807
Resultado Financeiro Líquido	-39	-191
Receitas Financeiras	241	-1
Despesas Financeiras	280	190
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.169	120
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.169	120

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,5%	77,8%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	95,0%

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

EVANGELICO SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SALDANHA MARINHO, 2250 - / Bairro:
BIGORRILHO – CEP: 80.730-180 // Curitiba/PR

MEDSUL SAUDE

Registro: 40.148-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.565
Beneficiários em dez/21: 8.784

CNPJ: 02.989.632/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.669	8.185	PASSIVO CIRCULANTE	6.350	5.650	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.099	23.623
Disponível	3	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.263	3.980	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.809	24.514
Realizável	9.666	8.179	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.152	974	à Saúde	26.809	24.514
Aplicações Financeiras	3.224	5.002	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.214	3.102	Não Ganha - PPCNG	1.152	974	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	10	1.900	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.080	206	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.058	175	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	142	232	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-710	-891
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.442	695	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.978	14.054
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.527	2.079	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.530	14.017
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	448	37
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	28	29	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	94	37	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.121	9.568
Créditos Tributários e Previdenciários	1.219	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	94	37	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.913	165
Bens e Títulos a Receber	3.111	2.936	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	0
Despesas Antecipadas	3	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.091	924	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	823	530	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	720	1.214			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	55			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	238	362			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	748	455						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	264	388
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	264	388
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	264	388
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	6
TOTAL DO ATIVO	10.760	9.109

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,9%	-0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	39,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	0,0%
Margem EBIT	7,3%	6,8%
Margem EBITDA	7,6%	7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,5%	59,5%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,8%
DA (despesas administrativas)	26,1%	32,7%
COMB	105,0%	95,0%
COMBA	99,8%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	23,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	902	130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	902	103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	902	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	28
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.507	3.329
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.016	3.577
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.016	3.577
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	178	-561
TOTAL DO PASSIVO	10.760	9.109

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	17	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	246	324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	240	269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	4
RESULTADO BRUTO	7.791	9.405
Despesas de Comercialização	626	667
Despesas Administrativas	6.805	7.716
Resultado Financeiro Líquido	1.369	402
Receitas Financeiras	1.542	609
Despesas Financeiras	174	207
Resultado Patrimonial	3	-24
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.731	1.401
Imposto de Renda	596	1.024
Contribuição Social	229	387
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	907	-10

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	63,5%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	97,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	247,09	225,49

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARATA RIBEIRO, 543 - SALA 1104 /
Bairro: COPACABANA – CEP: 22.040-001 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.017-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.133
Beneficiários em dez/21: 5.688

CNPJ: 30.123.640/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	521	1.527	PASSIVO CIRCULANTE	973	876	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.615	2.329
Disponível	242	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	621	725	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.760	2.556
Realizável	279	1.287	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.760	2.541
Aplicações Financeiras	113	984	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	113	110	Não Ganha - PPCNG	4	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	874	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-145	-227
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	354	354	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.105	1.186
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.078	1.186
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	235	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.510	1.143
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	41	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	498	513	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	151			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	170	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	498	513
Imóveis de Uso Próprio	334	339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	334	339
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	164	174
Hospitalares / Odontológicos	126	136
Não Hospitalares / Odontológicos	38	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.019	2.041

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-93,9%	-3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2081,8%	-5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,7%	49,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-36,6%	-2,7%
Margem EBIT	7,2%	5,4%
Margem EBITDA	7,7%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,3%	50,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	50,7%	43,0%
COMB	93,0%	94,9%
COMBA	148,4%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,1	153,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46	1.165
Capital Social / Patrimônio Social	889	889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-843	276
TOTAL DO PASSIVO	1.019	2.041

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

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.510	1.143
Despesas de Comercialização	0	23
Despesas Administrativas	1.326	1.002
Resultado Financeiro Líquido	-977	-47
Receitas Financeiras	4	8
Despesas Financeiras	980	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-793	72
Imposto de Renda	115	92
Contribuição Social	50	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-957	-64

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,9%	25,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,5%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	38,87	40,92

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Castelo Branco, 676 - / Bairro: PRAIA DA
COSTA – CEP: 29.101-480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 31.763.326/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	355	347	PASSIVO CIRCULANTE	13	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	355	347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	354	345	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	354	345	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	355	349

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,4%	-18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,3%	-18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	343	345
Capital Social / Patrimônio Social	536	451
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-193	-106
TOTAL DO PASSIVO	355	349

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	28,31	79,57
LC (Liquidez Corrente)	28,31	79,57

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	93	68
Resultado Financeiro Líquido	6	3
Receitas Financeiras	7	9
Despesas Financeiras	1	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-87	-64
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-87	-64

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,5%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
243 - / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO – CEP:
80.410-220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.123	19.466	PASSIVO CIRCULANTE	12.307	11.989	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.359	19.410
Disponível	2.991	3.358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.571	21.304
Realizável	15.132	16.107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	12.857	14.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.743	1.645	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	24.571	21.304
Aplicações Livres	11.113	12.537	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.193	1.849	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.212	-1.894
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.193	1.849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.457	10.049	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.359	19.410
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.835	3.415
Bens e Títulos a Receber	53	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10.457	10.049	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.855	2.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	274	274	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	53	53	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	791	586			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.036	1.328			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	221						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.141	2.246
Imóveis de Uso Próprio	1.692	1.742
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.692	1.742
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	450	504
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	440	167
TOTAL DO ATIVO	20.978	22.152

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,0%	42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,1%	89,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	21,7%
Margem EBIT	34,8%	34,0%
Margem EBITDA	35,8%	34,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,7%	61,1%
COMB	58,7%	61,1%
COMBA	54,6%	57,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	221	244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221	221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	221	221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.450	9.919
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.450	4.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.450	4.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	20.978	22.152

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,62

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.835	3.415
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-274	-334
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.231	3.868
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.231	3.868
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.652	1.298
RESULTADO BRUTO	19.036	17.325
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.114	11.868
Resultado Financeiro Líquido	1.672	1.077
Receitas Financeiras	1.864	1.140
Despesas Financeiras	191	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.594	6.534
Imposto de Renda	1.991	1.714
Contribuição Social	703	601
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.901	4.219

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	98,0%

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

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - / Bairro:
JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37.640-000 //
Extrema/MG

Registro: 41.186-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.212
Beneficiários em dez/21: 3.955

CNPJ: 03.548.273/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.417	4.131	PASSIVO CIRCULANTE	1.595	1.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.604	5.607
Disponível	355	377	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.258	1.128	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.889	5.835
Realizável	4.062	3.754	Provisões de Prêmios / Contraprestações	75	73	à Saúde	5.889	5.835
Aplicações Financeiras	3.868	3.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.245	1.201	Não Ganha - PPCNG	75	73	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.624	2.481	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	67	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	51	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	571	438	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-285	-228
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	111	121	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.220	3.193
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	501	496	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.215	3.184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	230	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.384	2.414
Créditos Tributários e Previdenciários	132	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	230	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.153	2
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.153	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	938	467	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	811	341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	75			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	41	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	811	341						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	96	96
Imobilizado	31	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	31	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.355	4.598

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	21,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,3%	49,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,4%	42,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	17,7%
Margem EBIT	22,1%	28,9%
Margem EBITDA	22,3%	29,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,3%	56,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,9%	16,8%
COMB	102,3%	73,7%
COMBA	101,7%	74,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,0	97,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	809	341
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	771	307
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	771	307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38	34
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.230	2.016
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.609	1.395
TOTAL DO PASSIVO	4.635	3.603

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,82
LC (Liquidez Corrente)	2,77	3,31

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16	0
RESULTADO BRUTO	2.490	2.390
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	1.510	939
Resultado Financeiro Líquido	29	-26
Receitas Financeiras	211	120
Despesas Financeiras	183	146
Resultado Patrimonial	46	48
Receitas Patrimoniais	46	48
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.055	1.472
Imposto de Renda	240	345
Contribuição Social	95	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	719	995

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	66,3%	78,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	117,22	105,17

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -
CEP: 89.036-000 // Blumenau/SC

Registro: 41.562-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 71.790
Beneficiários em dez/21: 96.965

CNPJ: 07.270.625/0001-12

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.597	10.441	PASSIVO CIRCULANTE	3.679	2.806	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.014	13.636
Disponível	2.142	1.370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.612	2.104	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.560	14.070
Realizável	10.455	9.071	Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	56	à Saúde	17.560	14.070
Aplicações Financeiras	8.607	7.504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.583	2.175	Não Ganha - PPCNG	66	56	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.023	5.330	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.417	1.422	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.331	1.355	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-545	-434
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.079	874	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.543	8.422
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.467	1.174	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.250	8.391
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	66	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	292	31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	114	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	29	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.472	5.214
Créditos Tributários e Previdenciários	76	120	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Bens e Títulos a Receber	235	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	257	8
Despesas Antecipadas	6	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	29	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	257	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	940	934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	225	186	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	190	186	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	783	510			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	175	163			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35	0						

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	125	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	589	627
Imóveis de Uso Próprio	156	166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	156	166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	190	461
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	190	461
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	243	0
Intangível	1	8
TOTAL DO ATIVO	13.537	11.374

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,9%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	10,1%
Margem EBIT	8,4%	11,2%
Margem EBITDA	9,7%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,0%	61,8%
DC (despesas comercialização)	4,3%	2,7%
DA (despesas administrativas)	25,2%	26,4%
COMB	91,4%	90,9%
COMBA	90,3%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	37,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.858	8.568
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.114	6.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.114	6.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.097	1.003
TOTAL DO PASSIVO	13.537	11.374

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,49	3,79
LC (Liquidez Corrente)	3,42	3,72

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	396	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	394	191
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	216	2
RESULTADO BRUTO	6.109	5.054
Despesas de Comercialização	733	366
Despesas Administrativas	4.284	3.606
Resultado Financeiro Líquido	208	348
Receitas Financeiras	295	410
Despesas Financeiras	86	62
Resultado Patrimonial	44	30
Receitas Patrimoniais	56	32
Despesas Patrimoniais	11	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.344	1.460
Imposto de Renda	34	57
Contribuição Social	20	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.290	1.373

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,43	15,03

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO AMAPA, 374 - CJ VIEIRA ALVES /
Bairro: NOSSA SRA DAS GRAÇAS – CEP: 69.053-
150 // Manaus/AM

FAMA

Registro: 31.397-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 87.462
Beneficiários em dez/21: 88.499

CNPJ: 84.112.481/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	106.817	152.057	PASSIVO CIRCULANTE	144.439	119.251	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	459.980	414.483
Disponível	1.725	2.804	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.612	75.928	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	464.634	426.331
Realizável	105.091	149.253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.059	10.771	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	463.003	426.071
Aplicações Financeiras	28.737	24.782	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.059	10.771	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.631	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.922	19.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.814	4.793	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.813	78.460	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.625	3.745	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.655	-11.849
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32.693	26.549	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.965	31.911	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	342.415	288.743
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.962	29.501	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	336.296	280.621
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.324	40.117	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.118	8.122
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.796	11.795	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.189	2.003	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.686	22.897	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	117.565	125.739
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	24
Créditos Tributários e Previdenciários	8.682	5.224	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.189	2.003	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.167	81.032
Bens e Títulos a Receber	26.174	17.890	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	52.131	80.590
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.366	5.572	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	104.953	59.964	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.200	7.071	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.407	9.620			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.367	6.246			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	26.498	19.883			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.539	1.315						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.660	5.755						

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.557	3.325
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.398	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	15.398	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	52.629	31.429
Imóveis de Uso Próprio	29.822	22.028
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.636	20.779
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.186	1.248
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22.718	9.260
Hospitalares / Odontológicos	16.141	7.082
Não Hospitalares / Odontológicos	6.577	2.178
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	89	141
Intangível	14.567	18.140
TOTAL DO ATIVO	211.770	212.021

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,6%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-105,0%	66,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	30,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	8,9%
Margem EBIT	1,8%	14,1%
Margem EBITDA	3,2%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,4%	69,7%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	20,1%	17,5%
COMB	96,8%	88,5%
COMBA	99,0%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	97,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	44,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56.061	37.636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.207	340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.207	340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.758	5.807
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.758	5.807
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.689	3.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	15.689	3.238
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.521	11.631
Débitos Diversos	15.886	16.621
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.270	55.134
Capital Social / Patrimônio Social	8.166	9.053
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.561	14.561
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.381	14.381
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11.457	31.521
TOTAL DO PASSIVO	211.770	212.021

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,62	1,01
LC (Liquidez Corrente)	0,74	1,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	36	442
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.387	-58
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.143	45.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	250	65
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27.893	45.068
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.288	34.501
RESULTADO BRUTO	102.941	127.105
Despesas de Comercialização	9.994	5.637
Despesas Administrativas	92.626	72.539
Resultado Financeiro Líquido	-10.295	-7.443
Receitas Financeiras	9.995	13.416
Despesas Financeiras	20.290	20.859
Resultado Patrimonial	-1.856	-3.736
Receitas Patrimoniais	646	225
Despesas Patrimoniais	2.502	3.962
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.831	37.749
Imposto de Renda	0	642
Contribuição Social	0	423
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11.831	36.684

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,7%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	76,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	434,26	393,92

FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA FRANCISCO SALES, 1463 - 4º ANDAR -
SALA 401 / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP:
30.150-221 // Belo Horizonte/MG

UNIODONTO MG

Registro: 34.458-3

CNPJ: 01.182.248/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 4.709

Beneficiários em dez/21: 1.095

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	802	680	PASSIVO CIRCULANTE	28	143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.102	1.801
Disponível	5	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	71	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.113	1.819
Realizável	796	625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	71	à Saúde	1.113	1.819
Aplicações Financeiras	703	463	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.113	1.819
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	14	71	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	703	463	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	99	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	74	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	25	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	881	1.465
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	881	1.465
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	56	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	221	336
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	8
Despesas Antecipadas	7	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	364	200
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.614	1.609	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	5
Realizável a Longo Prazo	1.598	1.595	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	55			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.598	1.595						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16	14
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	11	11
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4	3
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.415	2.289

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,8%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	10,1%
Margem EBIT	25,9%	10,3%
Margem EBITDA	26,0%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,9%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	27,4%	25,0%
COMB	107,3%	106,6%
COMBA	109,6%	106,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,7	101,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.626	1.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.598	1.595
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.598	1.595
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28	28
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	761	524
Capital Social / Patrimônio Social	302	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	259	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	259	69
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	201	154
TOTAL DO PASSIVO	2.415	2.289

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,29
LC (Liquidez Corrente)	28,43	4,77

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	364	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	560	513
Despesas de Comercialização	0	5
Despesas Administrativas	302	450
Resultado Financeiro Líquido	-23	5
Receitas Financeiras	26	8
Despesas Financeiras	49	3
Resultado Patrimonial	2	119
Receitas Patrimoniais	2	119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	237	182
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	237	182

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	77,1%
CE (Composição do endividamento)	1,7%	8,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	82,74	23,43

FILOSANITAS SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.500-505 // Rio
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Registro: 41.088-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.820
Beneficiários em dez/21: 7.661

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.266	5.891	PASSIVO CIRCULANTE	2.869	2.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.635	16.890
Disponível	6	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.142	1.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.090	17.367
Realizável	7.260	5.772	Provisões de Prêmios / Contraprestações	167	167	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.090	17.367
Aplicações Financeiras	5.024	4.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.442	1.357	Não Ganha - PPCNG	167	167	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.582	3.451	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	338	154	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-455	-478
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	338	154	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.405	11.692
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	642	568	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.247	11.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.319	1.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	158	300
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.230	5.198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	121	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	193	828
Bens e Títulos a Receber	1.860	688	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	193	801
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	241	183			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	479	351			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.285	5.894

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,7%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	4,9%
Margem EBIT	7,2%	8,6%
Margem EBITDA	7,2%	8,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,7%	69,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,6%	10,1%
COMB	98,0%	79,5%
COMBA	89,7%	79,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,1	17,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.391	3.410
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.741	2.760
TOTAL DO PASSIVO	7.285	5.894

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,37
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	66
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.141	2.938
RESULTADO BRUTO	1.225	3.022
Despesas de Comercialização	144	29
Despesas Administrativas	1.645	1.713
Resultado Financeiro Líquido	2.006	69
Receitas Financeiras	2.115	177
Despesas Financeiras	109	108
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.441	1.349
Imposto de Renda	332	376
Contribuição Social	128	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	981	829

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	249,16	269,22

FR PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA EULÁLIA SILVA, 138 - 3º ANDAR / Bairro:
JARDIM FACULDADE – CEP: 18.030-230 //
Sorocaba/SP

LODONTO ESPAÇO DO SORRISO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.981-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.359
Beneficiários em dez/21: 3.536

CNPJ: 09.030.500/0001-40

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51	208	PASSIVO CIRCULANTE	3	22	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	284	1.566
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	290	1.649
Realizável	51	207	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	290	1.649
Aplicações Financeiras	0	61	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	61	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	146	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-83
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	357	741
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	357	741
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-72	825
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2	15	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	15			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FR PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51	208

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-253,2%	157,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-268,4%	176,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-25,5%	52,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,4%	20,9%
Margem EBIT	-39,9%	24,3%
Margem EBITDA	-39,9%	24,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	125,5%	47,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	22,9%
DA (despesas administrativas)	14,5%	5,5%
COMB	140,0%	75,7%
COMBA	143,8%	75,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48	186
Capital Social / Patrimônio Social	78	66
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29	120
TOTAL DO PASSIVO	51	208

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	17,65	9,26
LC (Liquidez Corrente)	17,65	9,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-72	825
Despesas de Comercialização	0	359
Despesas Administrativas	41	86
Resultado Financeiro Líquido	-7	-3
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	8	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-121	377
Imposto de Renda	5	31
Contribuição Social	3	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-129	327

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,7%	10,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	6,70	51,38

FUNASA SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS /
Bairro: TORRE – CEP: 58.039-040 // João
Pessoa/PB
FUNASA SAÚDE

Registro: 37.059-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.606
Beneficiários em dez/21: 3.364

CNPJ: 02.618.303/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.876	7.734	PASSIVO CIRCULANTE	5.738	4.060	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.095	18.822
Disponível	162	146	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.127	3.495	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.114	18.864
Realizável	6.714	7.588	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.100	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.214	18.864
Aplicações Financeiras	3.664	4.827	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.100	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.664	4.827	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.100	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.703	2.441	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-42
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.719	1.481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	255	308	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.655	15.477
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.930	1.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.198	15.254
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.842	1.607	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	457	222
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	983	960	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	441	3.346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	150	154
Créditos Tributários e Previdenciários	23	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	324	300	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.706	3.644	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.943	1.786	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	258	234			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	353	331			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.846	1.677						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	97	110						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	208	196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	208	196
Imobilizado	1.546	1.652
Imóveis de Uso Próprio	1.034	1.116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.034	1.116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	18
Não Hospitalares / Odontológicos	181	204
Imobilizações em Curso	314	314
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	10.582	11.378

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,0%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-88,2%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,6%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,8%	0,6%
Margem EBIT	-12,8%	1,4%
Margem EBITDA	-12,0%	2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,7%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,7%	17,5%
COMB	114,4%	99,8%
COMBA	114,2%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	46,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	44,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.846	1.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.811	1.641
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.811	1.641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.998	5.537
Capital Social / Patrimônio Social	2.743	5.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	255	281
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	255	281
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.582	11.273

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	82
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	85	82
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	505	3.418
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.191	3.299
Resultado Financeiro Líquido	42	-14
Receitas Financeiras	242	152
Despesas Financeiras	199	166
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.644	105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.644	105

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,7%	50,4%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	70,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	468,99	435,10

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - / Bairro: FUNCIONÁRIOS -
CEP: 30.130-171 // Belo Horizonte/MG

FUNDAFFEMG

Registro: 31.556-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 14.374
Beneficiários em dez/21: 14.199

CNPJ: 00.660.903/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	95.145	94.332	PASSIVO CIRCULANTE	12.516	9.687	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.264	109.110
Disponível	758	8.360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.501	7.394	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.264	109.110
Realizável	94.388	85.972	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.258	109.112
Aplicações Financeiras	79.869	75.552	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.457	24.941	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	70.412	50.611	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.367	10.193	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.203	9.971	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	219	245	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.775	77.723
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.269	7.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.775	77.723
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	927	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	237	175	Outras Provisões Técnicas	13	19	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.492	819	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.489	31.387
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	104	232
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	393	378
Bens e Títulos a Receber	151	227	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.492	819	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.714	4.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.698	1.510	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	769	686			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	754	788			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.698	1.510						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	202	208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	202	208
Imobilizado	2.807	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.227	2.284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.227	2.284
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	21
Não Hospitalares / Odontológicos	549	529
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	100.859	98.893

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	28,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,1%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	17,6%
Margem EBIT	-1,7%	19,7%
Margem EBITDA	-1,5%	22,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,8%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,4%
COMB	104,3%	81,7%
COMBA	99,9%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	35,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.699	1.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	224	210
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	224	210
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.475	1.301
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.475	1.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87.694	68.533
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.285	61.168
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	366	730
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	84.909	60.427
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.956
TOTAL DO PASSIVO	102.909	79.731

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,43	8,56
LC (Liquidez Corrente)	7,60	9,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	393	378
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.728	2.100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.606	1.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	967	870
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	17	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	139	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.258	29.896
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.012	11.373
Resultado Financeiro Líquido	4.650	595
Receitas Financeiras	4.899	2.910
Despesas Financeiras	249	2.315
Resultado Patrimonial	54	44
Receitas Patrimoniais	54	44
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.050	19.162
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.050	19.162

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	11,3%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	86,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	616,88	626,08

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1302 a 1313 -
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 29.010-930 // Vitória/ES

FAECES

Registro: 32.966-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.653
Beneficiários em dez/21: 3.605

CNPJ: 00.580.481/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.323	9.859	PASSIVO CIRCULANTE	6.991	6.523	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.997	27.264
Disponível	3.937	1.828	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.480	5.894	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.997	27.264
Realizável	8.386	8.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.212	2.128	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.997	27.264
Aplicações Financeiras	5.097	4.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.097	4.894	Não Ganha - PPCNG	2.212	2.128	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.345	2.336	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.345	2.149	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	208	221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.881	22.473
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.482	1.227	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.622	22.277
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.577	2.317	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	260	196
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	187	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	944	800	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.116	4.790
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	462	525	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	114	113	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	236	280	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	40	39	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	39			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	134			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	103	177			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	114	113						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	0
Imóveis de Uso Próprio	54	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	294	412
TOTAL DO ATIVO	12.786	10.384

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,4%	40,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	5,7%
Margem EBIT	6,7%	5,8%
Margem EBITDA	7,1%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,4%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,3%
COMB	94,7%	94,7%
COMBA	93,3%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	23,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.795	3.860
Capital Social / Patrimônio Social	5.795	3.860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.786	10.384

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,51

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.073	4.789
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.566	3.346
Resultado Financeiro Líquido	427	116
Receitas Financeiras	441	132
Despesas Financeiras	14	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.935	1.559
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.935	1.559

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	670,68	621,44

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.304-908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 64.783
Beneficiários em dez/21: 59.017

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA
FAZENDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	538.181	461.302
Disponível	1.800	4.231
Realizável	536.381	457.071
Aplicações Financeiras	504.140	419.132
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	235.360	226.200
Aplicações Livres	268.780	192.932
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.375	35.725
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.366	34.859
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	158	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	852	856
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.056	2.103
Despesas Antecipadas	810	111
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.928	52.370
Realizável a Longo Prazo	3.101	655
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.101	655
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	146.824	122.863
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131.807	111.406
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.170	1.825
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	74.354	67.743
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56.283	41.838
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	707	678
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	461	372
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	246	306
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.476	5.090
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.834	5.689
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	902.746	929.693
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	902.746	929.693
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	902.746	929.693
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	751.094	663.713
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	736.650	666.951
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.445	-3.238
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	151.651	265.980
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.070	10.144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.070	10.144
Imobilizado	38.370	38.391
Imóveis de Uso Próprio	33.281	32.182
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33.281	32.182
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.309	4.637
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	4.309	4.637
Outras Imobilizações	253	1.045
Intangível	527	527
Intangível	2.387	3.180
TOTAL DO ATIVO	591.108	513.672

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	29,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	67,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	16,5%
Margem EBIT	5,8%	16,8%
Margem EBITDA	6,1%	17,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,2%	71,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,2%
COMB	93,0%	80,6%
COMBA	90,5%	79,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	37,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.779	9.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.717	9.372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.717	9.372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.061	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	381.437	228.043
Capital Social / Patrimônio Social	381.437	228.043
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	543.040	360.278

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,35	3,49
LC (Liquidez Corrente)	3,67	3,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54.946	57.168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	46.287	44.411
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.659	12.752
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16	0
RESULTADO BRUTO	96.689	208.812
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	88.258	85.588
Resultado Financeiro Líquido	24.887	8.684
Receitas Financeiras	29.577	11.464
Despesas Financeiras	4.690	2.780
Resultado Patrimonial	1.563	1.622
Receitas Patrimoniais	1.613	1.730
Despesas Patrimoniais	51	108
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.880	133.530
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	48.069	153.394

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	92,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.266,29	1.183,97

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.020-000 // Florianópolis/SC

Registro: 31.504-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 22.464
Beneficiários em dez/21: 22.277

CNPJ: 82.956.996/0001-78

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	129.956	111.814	PASSIVO CIRCULANTE	18.760	15.564	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.838	55.917
Disponível	487	395	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.285	14.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.654	57.177
Realizável	129.470	111.419	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.654	57.177
Aplicações Financeiras	117.653	96.183	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.735	18.927	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	97.918	77.256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.632	14.403	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-816	-1.260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.821	10.689	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	244	319	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.720	25.363
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.963	864	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.699	25.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.077	13.055	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.021	-309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.810	3.696	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	90	707	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	25	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.118	30.554
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	25	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	146	166
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	744	1.184
Bens e Títulos a Receber	89	121	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	744	1.184
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.691	5.890	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.366	5.784	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.042	978			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	428	319			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.574	4.993						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	91	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91	87
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	91	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	233	18
TOTAL DO ATIVO	137.647	117.704

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	26,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	53,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,0%	45,4%
Margem EBIT	28,1%	45,5%
Margem EBITDA	28,2%	45,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,4%	45,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	12,4%
COMB	78,8%	57,8%
COMBA	71,5%	55,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,9	98,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,1	16,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.263	6.742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.263	6.742
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.263	6.742
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	109.624	95.398
Capital Social / Patrimônio Social	109.624	95.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	137.647	117.704

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,90	5,27
LC (Liquidez Corrente)	6,93	7,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.994	1.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.011	180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	852	861
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	199
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	592	1.024
RESULTADO BRUTO	16.416	29.637
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.320	6.929
Resultado Financeiro Líquido	5.130	2.652
Receitas Financeiras	5.210	2.716
Despesas Financeiras	81	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.226	25.360
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.226	25.360

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,4%	19,0%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	69,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	189,87	207,38

FUNDAÇÃO CESP

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 2477 - 10 º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-907 // São
Paulo/SP

VIVEST

Registro: 31.547-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 148.516
Beneficiários em dez/21: 140.580

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	28	41.237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208.919	196.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.152.919	1.127.316
Realizável	900.134	798.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	5	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.156.513	1.120.082
Aplicações Financeiras	762.502	692.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.139.711	1.104.385
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	397.428	382.713	Não Ganha - PPCNG	11	5	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	365.074	309.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	16.802	15.697
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71.857	60.184	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	57.500	56.566	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.401	3.382	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.594	7.234
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	117.187	110.584	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.084.082	996.574
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.946	1.788	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	89.321	82.687	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.077.448	961.217
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	411	1.829	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.633	35.357
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27.325	27.336	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.875	6.545	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68.838	130.742
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.957	6.493	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	63.383	44.760	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.188	13.860	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.236	6.091
Despesas Antecipadas	2.392	1.489	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	305	439	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.111	86.529	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	95.111	86.529	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.566	4.480			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	58.578	38.276			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	74.305	67.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.806	19.491						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	995.272	926.424

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,0%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,1%	5,0%
COMB	99,1%	93,4%
COMBA	96,6%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	41,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	121.861	112.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73.751	70.079
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73.751	70.079
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48.110	42.435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	48.110	42.435
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	571.024	547.160
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	571.024	547.160
TOTAL DO PASSIVO	995.272	926.424

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,44
LC (Liquidez Corrente)	2,98	3,15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.236	6.091
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.114	42.176
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23.199	34.186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	66	861
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-151	7.128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	51.959	94.657
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	58.369	56.085
Resultado Financeiro Líquido	30.274	26.169
Receitas Financeiras	31.876	16.235
Despesas Financeiras	1.602	-9.934
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.864	64.741
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.864	64.741

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	70,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	686,68	657,86

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - / Bairro:
TORREÃO - CEP: 52.030-180 // Recife/PE

Registro: 30.775-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 9.401
Beneficiários em dez/21: 9.323

CNPJ: 12.585.261/0001-08

COMPESAPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	109.065	110.747	PASSIVO CIRCULANTE	25.046	17.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.403	83.289
Disponível	111	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.865	15.771	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.403	83.289
Realizável	108.954	110.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.166	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.502	83.087
Aplicações Financeiras	106.921	108.546	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.099	203
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.358	16.195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77.563	92.351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.166	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.970	2.037	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.885	1.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87	123	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86.182	59.681
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.974	8.586	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.540	59.098
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.638	7.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.643	583
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	124	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	600	585	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-6.779	23.609
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	150	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	600	584	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	957	12
Bens e Títulos a Receber	8	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	55	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.328	3.982	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.195	3.867	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.980	3.686	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	721	633			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	860	755			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	214	181						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	132	111
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	132	111
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	132	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	114.393	114.729

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,7%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,6%	18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,9%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,6%	21,0%
Margem EBIT	-9,6%	21,5%
Margem EBITDA	-9,6%	21,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	108,5%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,1%
COMB	117,8%	80,8%
COMBA	109,5%	78,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	52,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	971	979
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	971	979
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	971	979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.376	96.006
Capital Social / Patrimônio Social	88.376	96.006
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	114.393	114.729

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,39	6,12
LC (Liquidez Corrente)	4,35	6,24

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	957	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	595	824
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74	473
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	64	63
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	457	288
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-6.268	22.808
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.359	7.609
Resultado Financeiro Líquido	5.997	2.252
Receitas Financeiras	6.001	2.737
Despesas Financeiras	5	485
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.630	17.451
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.630	17.451

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	94,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	707,99	737,52

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 616 - / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80.510-030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Registro: 35.515-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 40.473
Beneficiários em dez/21: 39.543

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	260.243	287.337	PASSIVO CIRCULANTE	67.410	62.416	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	248.369	264.499
Disponível	17	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.347	57.006	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	248.369	264.499
Realizável	260.226	287.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.391	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	258.760	264.499
Aplicações Financeiras	252.890	279.155	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10.391	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.843	31.154	Não Ganha - PPCNG	10.391	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	192.047	248.001	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.189	4.108	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	210	137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	652	778	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	255.380	221.594
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.568	33.748	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	252.125	219.967
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	133	194	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.736	22.480	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.256	1.627
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.846	3.777	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.216	1.020	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	293	384	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.012	42.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	293	267	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	931	3.047	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	117	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	112.792	106.020	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.221	913	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	112.244	105.776	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.059	904			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.491	3.210			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	112.244	105.776						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	548	212
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	189	212
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	358	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	32
TOTAL DO ATIVO	373.035	393.357

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,6%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,4%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,2%	15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,0%	7,6%
Margem EBIT	7,8%	24,6%
Margem EBITDA	7,8%	24,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,8%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,5%	13,9%
COMB	116,3%	97,7%
COMBA	110,2%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	56,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	109.350	102.406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	109.350	102.406
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109.350	102.406
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	196.275	228.535
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	196.275	228.535
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	196.275	228.535
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	373.035	393.357

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,86	4,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.926	2.895
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.202	1.577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.723	1.098
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	220
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26	0
RESULTADO BRUTO	-12.963	40.010
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33.424	36.743
Resultado Financeiro Líquido	13.681	16.474
Receitas Financeiras	65.396	61.591
Despesas Financeiras	51.714	45.117
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-32.706	19.741
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-32.260	20.019

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	38,1%	37,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	522,32	540,26

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - /
Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90.050-191 //
Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Registro: 42.070-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.730
Beneficiários em dez/21: 2.727

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.015	6.750	PASSIVO CIRCULANTE	2.279	2.063	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.839	21.239
Disponível	210	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.262	2.049	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.839	21.239
Realizável	11.805	6.749	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.839	21.239
Aplicações Financeiras	11.487	6.504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.223	3.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.264	3.415	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	317	245	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	277	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.507	17.173
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	233	244	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.284	17.323
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.028	1.805	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	223	-150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.332	4.067
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	74
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	583	3.402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	583	3.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	583	833	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	583	833	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2.569	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.598	10.152

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	28,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	13,7%
Margem EBIT	9,4%	13,8%
Margem EBITDA	9,4%	13,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,0%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,8%	5,0%
COMB	91,9%	85,8%
COMBA	90,4%	85,4%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.319	8.089
Capital Social / Patrimônio Social	10.319	8.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.598	10.152

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,53	4,92
LC (Liquidez Corrente)	5,27	3,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	274	275
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-47	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.227	3.871
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.391	1.061
Resultado Financeiro Líquido	394	109
Receitas Financeiras	400	129
Despesas Financeiras	6	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.231	2.919
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.231	2.919

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,1%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	730,90	648,81

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço Informações Cadastrais

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 5º, 8º E 9º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-170 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 33.963-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 10.864
Beneficiários em dez/21: 10.504

CNPJ: 00.397.695/0001-97

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	70.255	68.600	PASSIVO CIRCULANTE	46.243	48.992	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	226.328	178.745
Disponível	12	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.369	21.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	227.622	179.910
Realizável	70.242	68.587	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	227.622	179.910
Aplicações Financeiras	69.418	65.122	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.418	65.122	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	272	367	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.294	-1.165
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	199.804	154.849
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.344	21.028	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	199.804	154.849
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	272	367	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	249	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.524	23.896
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.713	12.777
Bens e Títulos a Receber	553	3.098	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	88	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.713	12.777
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	161	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	513	698			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.056	27.219			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70.255	68.600

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,1%
Margem EBITDA	0,4%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,3%	86,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,0%	20,6%
COMB	103,3%	107,3%
COMBA	101,9%	106,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	49,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	180
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	180
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	180
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.950	19.428
Capital Social / Patrimônio Social	23.950	19.428
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70.255	68.600

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-545	-594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.099	250
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-19	250
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.157	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-38	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	597	386
RESULTADO BRUTO	30.997	35.443
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34.015	36.909
Resultado Financeiro Líquido	3.018	1.466
Receitas Financeiras	3.026	1.707
Despesas Financeiras	8	242
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,9%	71,7%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.791,82	1.375,39

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD 04 LOTE, 143 - / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.304-905 // Brasília/DF

Registro: 30.936-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.866
Beneficiários em dez/21: 3.677

CNPJ: 00.469.585/0001-93

FACEB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.697	48.482	PASSIVO CIRCULANTE	10.598	11.204	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.350	41.840
Disponível	24.904	33.363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.672	6.124	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.578	42.228
Realizável	21.793	15.118	Provisões de Prêmios / Contraprestações	925	944	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.578	42.228
Aplicações Financeiras	14.827	7.577	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.891	7.577	Não Ganha - PPCNG	925	944	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.936	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.958	7.533	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-227	-388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.775	4.670	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.249	30.408
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.524	3.489	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.791	30.394
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	101	53	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.137	1.679	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	458	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.082	2.810	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	36	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.102	11.432
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	45	36	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	58
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	207	209
Bens e Títulos a Receber	8	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	207	209
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.755	3.755	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.755	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	19	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.744	3.744	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.744	3.744			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	263	167			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	861	1.114			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.755	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50.451	52.236

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,0%	19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	7,4%
Margem EBIT	-1,9%	7,9%
Margem EBITDA	-1,9%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,3%	72,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	13,2%
COMB	96,7%	85,9%
COMBA	95,4%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	67,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	41,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.533	24.843
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	139	141
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	139	141
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.393	24.702
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.320	16.189
Capital Social / Patrimônio Social	1.277	1.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.043	14.912
TOTAL DO PASSIVO	50.451	52.236

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,45
LC (Liquidez Corrente)	4,41	4,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	208	140
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	208	140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.220	4.422
RESULTADO BRUTO	2.968	7.138
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.496	5.524
Resultado Financeiro Líquido	660	1.493
Receitas Financeiras	1.593	1.695
Despesas Financeiras	933	201
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.868	3.106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.868	3.106

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	29,3%	31,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.073,31	876,26

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

Endereço

AV. GRAMADO, 580 - / Bairro: VILA 'A' - CEP:
85.860-460 // Foz do Iguaçu/PR

HOSPITAL MINISTRO COSTA CAVALCANTI - PLANO DE SAÚDE
ITAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.135-9

CNPJ: 00.304.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 24.002

Beneficiários em dez/21: 24.870

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	167.333	179.212
Disponível	464	722
Realizável	166.868	178.490
Aplicações Financeiras	112.567	129.171
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.130	1.589
Aplicações Livres	109.437	127.582
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.895	3.408
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.388	1.018
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.507	2.390
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	29.093	34.129
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.163	11.452
Despesas Antecipadas	150	329
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72.791	41.623
Realizável a Longo Prazo	15.403	3.377
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	141	141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.962	3.154
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.301	83

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	157.808	145.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.660	3.548
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.857	1.638
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.857	1.638
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	652	521
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	354	321
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.797	1.068
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	423	267
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	414	265
Comercialização sobre Operações	2	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.956	1.904
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	150.769	140.002
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.169	66.108
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.934	69.314
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.934	69.314
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.765	-3.206
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.034	52.115
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.305	51.762
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	729	353
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.135	13.993
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	499	571
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281.399	229.210
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	151.904	100.849
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	40.666	42.352
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	56.839	37.669
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.081	13.736
Não Hospitalares / Odontológicos	12.396	12.910
	685	826
Imobilizações em Curso	11.358	5.413
Outras Imobilizações	32.400	18.519
Intangível	549	577
TOTAL DO ATIVO	240.123	220.835

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,8%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	12,3%
Margem EBIT	5,5%	13,0%
Margem EBITDA	5,5%	13,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,2%	78,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,1%
COMB	100,1%	86,3%
COMBA	94,1%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	5,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.717	7.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.655	7.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.655	7.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.063	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.598	67.949
Capital Social / Patrimônio Social	71.598	67.949
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	240.123	220.835

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	88.829	86.009
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.885	-3.057
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	628	708
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	602	690
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	277.124	228.324
RESULTADO BRUTO	4.397	11.684
Despesas de Comercialização	303	210
Despesas Administrativas	4.917	4.723
Resultado Financeiro Líquido	4.776	1.388
Receitas Financeiras	5.248	1.850
Despesas Financeiras	472	462
Resultado Patrimonial	-305	-9
Receitas Patrimoniais	345	0
Despesas Patrimoniais	649	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.649	8.131
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.649	8.131

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,7%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	95,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	252,83	229,68

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29.160-904 // Serra/ES

FUNSSEST

Registro: 33.080-9
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 23.422
Beneficiários em dez/21: 25.245

CNPJ: 31.787.625/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	53.986	51.259	PASSIVO CIRCULANTE	18.524	11.926	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.884	68.088
Disponível	271	1.359	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.492	11.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.884	68.088
Realizável	53.715	49.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.954	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.838	68.088
Aplicações Financeiras	51.339	47.567	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.954	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.517	14.488	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.821	33.080	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.954	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.376	2.332	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.317	2.280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.184	58.738
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.412	5.906	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.044	59.621
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.121	5.980	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.141	-883
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59	52	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-8.301	9.350
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	29	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.465	2.466
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.249	4.813	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.249	4.813	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.249	4.813						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	59.235	56.072

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,8%	28,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,0%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	16,3%
Margem EBIT	-5,0%	16,9%
Margem EBITDA	-5,0%	16,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	111,1%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,8%	1,7%
COMB	111,9%	87,9%
COMBA	107,9%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	36,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.238	4.841
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.238	4.841
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.238	4.841
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.473	39.305
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.305	28.225
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.305	28.225
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.832	11.080
TOTAL DO PASSIVO	59.235	56.072

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,49	3,34
LC (Liquidez Corrente)	2,91	4,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	147	721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	721
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-5.982	11.095
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	579	1.125
Resultado Financeiro Líquido	2.729	1.109
Receitas Financeiras	2.847	1.532
Despesas Financeiras	118	423
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.832	11.080
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.832	11.080

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	71,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	244,18	245,83

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:
32.669-900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE MG

Registro: 41.828-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 41.857
Beneficiários em dez/21: 45.809

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	61.330	46.898	PASSIVO CIRCULANTE	32.307	21.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.836	101.505
Disponível	1.148	968	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.056	13.687	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.836	101.505
Realizável	60.182	45.930	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	141.836	101.505
Aplicações Financeiras	23.080	13.049	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.080	13.049	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.706	18.425	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.706	18.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	150	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	131.504	95.551
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.907	13.604	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131.504	95.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	497	361	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.332	5.954
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	150	153	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.281	29.967
Bens e Títulos a Receber	9.320	13.803	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.053	6.744
Despesas Antecipadas	429	139	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.398	1.996
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.183	9.681	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.719	1.730	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	349	287	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	656	629	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	656	629	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	754	627			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.147	6.868			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.064	1.101						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.314	7.751
Imóveis de Uso Próprio	2.448	2.787
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.448	2.787
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.770	2.301
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.770	2.301
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.096	2.662
Intangível	150	200
TOTAL DO ATIVO	69.513	56.580

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,5%	28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	4,9%
Margem EBIT	-0,3%	5,0%
Margem EBITDA	0,8%	6,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,7%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,6%	23,6%
COMB	111,3%	117,8%
COMBA	110,6%	117,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	65,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	51,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.046	17.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.046	17.522
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.046	17.522
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.160	17.589
Capital Social / Patrimônio Social	19.698	19.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.767	2.798
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.767	2.767
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.305	-4.876
TOTAL DO PASSIVO	69.513	56.580

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.830	21.227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.610	7.066
RESULTADO BRUTO	24.986	28.855
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.376	23.972
Resultado Financeiro Líquido	920	111
Receitas Financeiras	959	236
Despesas Financeiras	40	125
Resultado Patrimonial	40	0
Receitas Patrimoniais	79	0
Despesas Patrimoniais	38	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-429	4.994
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-429	4.994

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,3%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	55,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	248,66	211,07

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - / Bairro:
GUARAPIRANGA – CEP: 35.430-213 // Ponte
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 32.394-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 13.303
Beneficiários em dez/21: 13.050

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.406	20.541
Disponível	8.069	8.451
Realizável	13.337	12.090
Aplicações Financeiras	3.106	2.981
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.106	2.981
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.084	2.291
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.353	1.289
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	731	1.003
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.623	4.012
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.373	2.691
Despesas Antecipadas	151	114
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.266	19.213
Realizável a Longo Prazo	14	14
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	14
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	18.159	15.357
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.709	4.763
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.781	1.916
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.781	1.916
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	121	163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.297	1.458
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.510	1.226
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	125
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	100	125
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	31
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	646	571
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	624	484
Débitos Diversos	11.994	9.383
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.978	47.809
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.978	47.809
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.978	47.809
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.697	22.932
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.413	22.654
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	284	278
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.281	24.877
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90.129	63.808
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	42.552	31.788
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	32.859	23.374
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	15
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	15
Imobilizado	21.031	19.100
Imóveis de Uso Próprio	7.256	6.119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.256	6.119
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.991	12.615
Hospitalares / Odontológicos	10.046	10.210
Não Hospitalares / Odontológicos	2.945	2.406
Imobilizações em Curso	776	353
Outras Imobilizações	8	12
Intangível	202	83
TOTAL DO ATIVO	42.672	39.754

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	31,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	11,3%
Margem EBIT	5,2%	12,5%
Margem EBITDA	5,2%	12,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,2%	48,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	3,8%	3,4%
COMB	67,0%	51,5%
COMBA	66,0%	50,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	18,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	25,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.324	7.085
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70	125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	70	125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	740	1.481
Débitos Diversos	4.514	5.479
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.190	17.312
Capital Social / Patrimônio Social	17.312	11.926
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.878	5.386
TOTAL DO PASSIVO	42.672	39.754

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,91	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.717	8.646
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	603	630
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	285	234
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	319	397
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103.959	81.675
RESULTADO BRUTO	2.848	6.382
Despesas de Comercialização	27	29
Despesas Administrativas	1.772	1.645
Resultado Financeiro Líquido	766	647
Receitas Financeiras	1.324	1.223
Despesas Financeiras	558	576
Resultado Patrimonial	63	32
Receitas Patrimoniais	63	33
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.878	5.386
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.878	5.386

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,3%	48,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	68,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	299,76	299,87

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço Informações Cadastrais

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.ª ANDAR CONJ. 1606
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.435-001
// São Paulo/SP

Registro: 41.029-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 28.818
Beneficiários em dez/21: 27.431

CNPJ: 60.499.365/0001-34

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	138.736	130.977
Disponível	3.173	1.355
Realizável	135.563	129.622
Aplicações Financeiras	127.695	120.261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.514	11.791
Aplicações Livres	113.181	108.470
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.660	1.270
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.128	1.110
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	510	151
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.729	4.627
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.229	3.223
Despesas Antecipadas	250	241
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.436	63.639
Realizável a Longo Prazo	8	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	8	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	26.257	25.406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.268	11.030
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.018	412
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.018	412
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.541	2.607
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.350	2.051
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.359	5.960
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	1.582
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	74	1.582
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.152	1.088
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.764	11.705
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.701	69.964
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.701	69.964
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.701	69.964
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.747	39.765
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.348	39.705
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	399	60
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.954	30.199
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	141
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	155.016	128.775
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.632	19.138
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	116.173	95.113
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.721	4.373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.721	4.373
Imobilizado	64.707	59.266
Imóveis de Uso Próprio	43.185	44.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.489	42.443
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.637	7.241
Não Hospitalares / Odontológicos	8.739	4.093
Imobilizações em Curso	4.898	3.148
Outras Imobilizações	7.885	7.885
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	212.171	194.616

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	105,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	22,8%
Margem EBIT	19,5%	23,2%
Margem EBITDA	19,5%	25,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,9%	56,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,5%	97,8%
COMB	80,9%	155,1%
COMBA	75,9%	149,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	42,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.692	2.233
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.121	1.671
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.121	1.671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.571	562
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	181.222	166.978
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	81.551	67.306
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	67.289	51.348
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.262	15.957
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	212.171	194.616

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,48	4,74
LC (Liquidez Corrente)	5,28	5,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16.210	14.523
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-25.807	-18.489
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-550	577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-25.344	-19.132
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	195.555	103.963
RESULTADO BRUTO	9.276	73.641
Despesas de Comercialização	328	380
Despesas Administrativas	9.337	68.402
Resultado Financeiro Líquido	4.880	2.644
Receitas Financeiras	5.195	2.923
Despesas Financeiras	315	280
Resultado Patrimonial	9.770	8.455
Receitas Patrimoniais	9.770	8.459
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.262	15.957
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.262	15.957

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,5%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	14,2%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	91,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	225,18	200,32

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-000 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 37.821-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 7.535
Beneficiários em dez/21: 7.116

CNPJ: 20.119.509/0001-65

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	65.420	56.891
Disponível	111	84
Realizável	65.310	56.807
Aplicações Financeiras	59.272	51.281
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.272	51.281
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.999	5.524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.314	4.922
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	685	601
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.535	2.453
Realizável a Longo Prazo	2.535	2.453
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.535	2.453
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	11.230	10.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.638	9.532
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	682	679
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.771	3.800
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.185	5.054
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	24
Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	12
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	12
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	162
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.406	706
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.979	57.624
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.979	57.624
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.979	57.624
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.160	41.713
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.029	41.368
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	131	345
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.819	15.911
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	584	658
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.956	59.344

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	27,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	14,2%
Margem EBIT	13,5%	14,3%
Margem EBITDA	13,5%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,2%	72,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	15,9%
COMB	90,8%	88,3%
COMBA	87,1%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	38,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.555	5.710
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.555	5.710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.555	5.710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.170	43.208
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.170	43.208
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.170	43.208
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	67.956	59.344

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,05	3,68
LC (Liquidez Corrente)	5,83	5,46

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	580	580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	399	563
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	28	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	15.822	15.988
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.394	9.185
Resultado Financeiro Líquido	2.534	1.396
Receitas Financeiras	2.548	1.421
Despesas Financeiras	14	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.962	8.199
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.962	8.199

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	64,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	685,77	627,63

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.570-000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 5.175

Beneficiários em dez/21: 5.000

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.179	9.636	PASSIVO CIRCULANTE	2.454	2.783	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.844	13.582
Disponível	69	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.096	2.075	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.844	13.582
Realizável	11.109	9.584	Provisões de Prêmios / Contraprestações	460	439	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.844	13.582
Aplicações Financeiras	10.507	8.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.607	1.551	Não Ganha - PPCNG	460	439	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.900	7.416	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	556	572	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	496	419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	279	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.831	7.598
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	195	218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.697	7.567
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.223	1.138	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	134	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	153	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.013	5.983
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Créditos Tributários e Previdenciários	31	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	218	1.171
Bens e Títulos a Receber	12	8	Comercialização sobre Operações	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	875	899	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	93			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	252	604			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	167	185
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	71	83
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	71	83
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	97	101
Intangível	56	63
TOTAL DO ATIVO	12.053	10.535

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	4,4%
Margem EBIT	14,8%	5,3%
Margem EBITDA	15,0%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	56,6%	55,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	24,8%	31,6%
COMB	81,4%	87,6%
COMBA	79,6%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,1	82,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	23,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	39
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	36
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.584	7.713
Capital Social / Patrimônio Social	7.713	2.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.871	4.599
TOTAL DO PASSIVO	12.053	10.535

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,53	3,41
LC (Liquidez Corrente)	4,56	3,46

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	218	1.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.256	2.436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	84	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.172	2.361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.981	4.723
Despesas de Comercialização	8	11
Despesas Administrativas	3.428	4.294
Resultado Financeiro Líquido	312	160
Receitas Financeiras	489	284
Despesas Financeiras	178	123
Resultado Patrimonial	15	19
Receitas Patrimoniais	15	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.871	597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.871	597

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	98,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	230,19	213,91

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80.410-240 //
Curitiba/PR

Registro: 33.864-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 24.838
Beneficiários em dez/21: 24.068

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	83.876	79.672	PASSIVO CIRCULANTE	40.370	41.178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127.667	117.962
Disponível	63	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.901	20.621	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.667	117.962
Realizável	83.814	79.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	127.667	117.962
Aplicações Financeiras	78.579	75.342	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.754	25.207	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.825	50.135	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.949	3.285	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	214	54	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	233	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.597	91.478
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.543	12.806	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.196	92.746
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	85	64	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.125	7.724	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.401	-1.268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.650	3.168	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.070	8.371	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.070	26.483
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17.474	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9.070	8.371	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.063	9.559
Bens e Títulos a Receber	1.285	1.028	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.860	8.631
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.998	10.491	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.661	9.229	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	664	9.742	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	664	9.742			
Créditos Tributários e Previdenciários	16.442	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	862	892			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.873	1.553			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	219	9.229						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.222	1.189
Imóveis de Uso Próprio	872	925
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	872	925
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	349	264
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	349	264
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	115	73
TOTAL DO ATIVO	101.874	90.162

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	34,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	14,1%
Margem EBIT	9,9%	14,6%
Margem EBITDA	10,0%	14,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,2%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	10,7%
COMB	106,9%	88,2%
COMBA	103,9%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	50,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	301	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	301	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	301	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.203	48.984
Capital Social / Patrimônio Social	61.203	48.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	101.874	90.162

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,16
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,93

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.203	928
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.389	639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	695	595
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	694	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.860	8.631
RESULTADO BRUTO	23.358	26.772
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.841	12.604
Resultado Financeiro Líquido	3.702	2.473
Receitas Financeiras	4.068	3.099
Despesas Financeiras	366	626
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.219	16.640
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.219	16.640

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	440,52	390,98

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - / Bairro: BAIRRO
DAS ÁGUAS – CEP: 35.160-158 // Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.995-4

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 222.412

Beneficiários em dez/21: 235.971

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	400.779	455.096
Disponível	136.956	208.771
Realizável	263.823	246.325
Aplicações Financeiras	96.950	85.669
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.524	53.296
Aplicações Livres	40.426	32.373
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.301	37.113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.133	20.486
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.168	16.627
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77.500	66.671
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	98	62
Bens e Títulos a Receber	56.122	56.729
Despesas Antecipadas	2.852	81
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	507.929	435.061
Realizável a Longo Prazo	104.517	70.119
Aplicações Financeiras	73.216	51.270
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.681	4.681
Aplicações Livres	68.534	46.588
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.334	2.178
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.532	16.436
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.436	236

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	165.515	144.859
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.526	50.287
Provisões de Prêmios / Contraprestações	209	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	209	43
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.688	3.184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.461	25.341
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.168	21.720
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	173	44
Contraprestações / Prêmios a Restituir	38	20
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	135	24
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.431	22.206
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.862	6.916
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	72.524	65.405
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	591.514	524.618
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	591.514	524.618
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	591.514	524.618
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	525.342	416.567
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	522.894	414.950
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.448	1.617
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.173	108.051
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.334	2.120
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	464.111	369.596
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	160.925	129.050
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.516	3.679
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	196.571	161.070
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	171	171
Imobilizado	390.920	350.220
Imóveis de Uso Próprio	107.053	105.425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.778	18.875
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	88.276	86.550
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83.068	75.244
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	75.100	67.986
Imobilizações em Curso	90.893	55.821
Outras Imobilizações	109.906	113.731
Intangível	12.320	14.551
TOTAL DO ATIVO	908.708	890.157

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,0%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	12,2%
Margem EBIT	4,8%	12,6%
Margem EBITDA	4,9%	12,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,8%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	5,1%	6,1%
COMB	94,1%	85,7%
COMBA	91,6%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	28,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	128.699	151.698
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.298	4.681
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.298	4.681
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.232	11.615
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.232	11.615
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	112.169	135.401
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	614.495	593.600
Capital Social / Patrimônio Social	550.301	531.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.194	62.144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.194	62.144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	908.708	890.157

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,42	3,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	552	627
Outras Receitas Operacionais	101.547	75.170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.937	12.140
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	850	897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.765	8.549
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.323	2.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	487.921	382.242
RESULTADO BRUTO	35.760	85.385
Despesas de Comercialização	914	555
Despesas Administrativas	30.195	32.232
Resultado Financeiro Líquido	15.979	11.930
Receitas Financeiras	23.290	14.238
Despesas Financeiras	7.311	2.309
Resultado Patrimonial	264	-741
Receitas Patrimoniais	1.648	93
Despesas Patrimoniais	1.384	834
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.894	63.786
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.894	63.786

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,0%	39,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,4%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	48,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	210,58	199,16

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-120 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Registro: 31.212-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 156.121
Beneficiários em dez/21: 151.994

CNPJ: 73.809.352/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	87	147	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	328.527	273.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.684.548	1.569.728
Realizável	1.088.097	932.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.684.548	1.569.728
Aplicações Financeiras	1.086.349	930.239	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	228.552	220.804	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	857.797	709.435	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.574	1.672	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	861	775	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	296	282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.523.620	1.200.948
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	146.667	109.472	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.505.823	1.217.749
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	680	873	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	181.564	163.767	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17.797	-16.801
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	25	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	111.172	104.991	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	160.928	368.781
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	47	18	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	111.125	104.973	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	715
Bens e Títulos a Receber	138	106	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	37	153	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.984	35.987	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.817	34.693	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.394	4.296			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37.936	29.860			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.817	34.693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.167	1.293
Imóveis de Uso Próprio	1.029	1.152
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.029	1.152
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	18
Não Hospitalares / Odontológicos	125	123
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.123.168	968.304

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	53,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	17,5%
Margem EBIT	5,6%	18,0%
Margem EBITDA	5,6%	18,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,4%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,2%	5,5%
COMB	95,7%	82,0%
COMBA	93,8%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	32,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.162	38.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39.162	38.579
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39.162	38.579
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	600.977	517.057
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.481	37.814
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.481	37.814
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	562.496	479.243
TOTAL DO PASSIVO	1.123.168	968.304

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	715
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.701	9.558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.219	8.956
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.482	603
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.054	11.059
RESULTADO BRUTO	138.176	348.879
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	88.250	87.013
Resultado Financeiro Líquido	33.327	12.775
Receitas Financeiras	44.503	20.501
Despesas Financeiras	11.176	7.726
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	83.253	274.641
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	83.253	274.641

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	91,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	922,32	830,07

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 /
Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.110-370 //
Fortaleza/CE

FAMED

Registro: 41.468-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 755
Beneficiários em dez/21: 711

CNPJ: 04.839.091/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.566	8.339	PASSIVO CIRCULANTE	1.722	1.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.478	8.942
Disponível	3	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.621	951	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.774	9.243
Realizável	8.563	8.338	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.774	9.243
Aplicações Financeiras	6.447	6.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.333	1.754	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.115	4.649	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	183	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-296	-301
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	135	155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	72	54	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.614	6.934
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.549	897	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.614	6.934
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	27	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	864	2.009
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	381	360	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	1.590	1.392	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	408	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	71	402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	64	264	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	138						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.646	8.748

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,6%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,6%	3,8%
Margem EBIT	-9,1%	4,2%
Margem EBITDA	-9,1%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,8%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,9%	21,8%
COMB	114,7%	99,3%
COMBA	106,4%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,3	49,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50	16
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50	16
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.688	7.345
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.217	1.873
TOTAL DO PASSIVO	9.460	8.404

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,87	8,25
LC (Liquidez Corrente)	4,97	7,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	152
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	639	1.822
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.115	1.946
Resultado Financeiro Líquido	662	467
Receitas Financeiras	700	500
Despesas Financeiras	39	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-814	344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-814	344

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	12,1%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	98,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	990,92	930,34

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ
BOSQUE I – CEP: 79.032-320 // Campo
Grande/MS

FAMEH/MP

Registro: 41.812-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 570
Beneficiários em dez/21: 595

CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.295	6.300	PASSIVO CIRCULANTE	1.077	725	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.434	4.854
Disponível	851	476	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.015	673	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.434	4.854
Realizável	6.444	5.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.433	4.854
Aplicações Financeiras	6.356	5.729	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.146	812	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.210	4.917	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.569	4.386
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	514	204	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.550	4.386
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	481	461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	865	469
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	93	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	78	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	291	254	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	231	190
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	190
Imobilizado	59	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59	63
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	59	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	7.586	6.553

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	2,4%
Margem EBIT	12,8%	2,6%
Margem EBITDA	12,9%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,1%	90,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,2%
COMB	94,6%	101,5%
COMBA	88,3%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	17,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.509	5.829
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.628	5.509
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.628	5.509
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	681	119
TOTAL DO PASSIVO	7.586	6.553

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,78	8,69
LC (Liquidez Corrente)	6,78	8,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	865	469
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	574	543
Resultado Financeiro Líquido	390	193
Receitas Financeiras	405	202
Despesas Financeiras	15	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	681	119
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	681	119

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,2%	11,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	761,11	689,16

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SÃO PEDRO, 455 - / Bairro: ESTAÇÃO
- CEP: 28.940-000 // São Pedro da Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.928-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 531
Beneficiários em dez/21: 425

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.054	1.021	PASSIVO CIRCULANTE	477	478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.684	1.794
Disponível	59	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	358	386	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.791	1.914
Realizável	995	998	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50	60	à Saúde	1.791	1.914
Aplicações Financeiras	918	928	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	319	308	Não Ganha - PPCNG	50	60	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	598	620	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	7	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	115	118	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	46	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	-120
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	164	163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	645	655
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	644	655
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.039	1.139
Bens e Títulos a Receber	75	63	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	23
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.102	1.084	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	63	61	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59	52			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	63	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.039	1.022
Imóveis de Uso Próprio	890	905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	890	905
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	148	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.156	2.104

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,2%	63,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	17,6%
Margem EBIT	26,6%	24,8%
Margem EBITDA	31,4%	28,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	38,3%	36,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,0%	40,2%
COMB	74,3%	76,7%
COMBA	73,1%	75,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,2	89,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	43	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.636	1.579
Capital Social / Patrimônio Social	611	611
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.026	968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.002	945
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.156	2.104

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	-4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.014	1.142
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	606	722
Resultado Financeiro Líquido	28	24
Receitas Financeiras	40	25
Despesas Financeiras	12	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	436	444
Imposto de Renda	98	87
Contribuição Social	44	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	295	316

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,2%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,1%	25,0%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	90,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	325,56	275,40

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.944-3	CNPJ: 16.692.996/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.990	3.171	PASSIVO CIRCULANTE	905	915	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.756	25.466
Disponível	2.344	1.496	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.756	25.466
Realizável	5.646	1.676	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.872	89	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	35.756	25.466
Aplicações Livres	2.872	89	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.775	1.587	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.775	1.587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	899	899	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.756	25.466
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	23	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	876	876	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	94	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	80	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.070	3.265

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	208,2%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	234,5%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,7%	93,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	47,0%	-0,2%
Margem EBIT	58,2%	15,9%
Margem EBITDA	58,2%	15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,5%	49,9%
COMB	39,5%	49,9%
COMBA	40,3%	50,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.166	2.350
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.136	2.320
TOTAL DO PASSIVO	8.070	3.265

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,83	3,47
LC (Liquidez Corrente)	8,83	3,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-826	-1.644
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	34.931	23.821
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.119	12.705
Resultado Financeiro Líquido	-690	-355
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	690	356
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.122	10.761
Imposto de Renda	2.275	2.724
Contribuição Social	1.041	1.014
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	7.075
RESULTADO LÍQUIDO	16.806	-52

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,2%	28,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

GAMA SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - 17 ANDAR, SALA 1704 /
Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E -
CEP: 06.455-030 // Barueri/SP

Registro: 40.701-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.401
Beneficiários em dez/21: 4.767

CNPJ: 02.009.924/0001-84

GAMA SAUDE LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62.468	53.698	PASSIVO CIRCULANTE	19.431	15.467	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.666	115.539
Disponível	23.142	25.979	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.132	8.697	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.615	116.615
Realizável	39.327	27.719	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.615	116.615
Aplicações Financeiras	11.863	9.690	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.863	9.690	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.713	12.257	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-949	-1.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.313	10.519	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.991	100.892
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.126	8.672	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	120.991	100.892
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.400	1.738	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.675	14.647
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.410	2.648	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.939	1.023
Bens e Títulos a Receber	5.905	3.123	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.436	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.533	28.878	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.824	27.899	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	24.792	27.455	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	400	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	492	422			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	8.807	6.349			
Depósitos Judiciais e Fiscais	631	443	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	582	775
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	582	775
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	582	775
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	127	204
TOTAL DO ATIVO	89.001	82.576

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	-8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	-10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-5,7%
Margem EBIT	5,2%	-5,4%
Margem EBITDA	5,4%	-5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,8%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	21,0%
COMB	98,5%	108,3%
COMBA	97,8%	106,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	31,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.648	4.679
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.248	4.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.248	4.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	400	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.922	62.430
Capital Social / Patrimônio Social	68.873	68.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-951	-6.443
TOTAL DO PASSIVO	89.001	82.576

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,19	4,05
LC (Liquidez Corrente)	3,21	3,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.939	1.023
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.612	-876
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-162	-309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.449	-567
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78	404
RESULTADO BRUTO	17.147	16.142
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.713	24.244
Resultado Financeiro Líquido	986	1.626
Receitas Financeiras	1.631	2.062
Despesas Financeiras	644	436
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.420	-6.475
Imposto de Renda	159	-38
Contribuição Social	76	-14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	85	161
RESULTADO LÍQUIDO	6.100	-6.584

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,7%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	76,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	2.355,61	2.253,79

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 08.010-120 //
São Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Registro: 34.306-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 22.013
Beneficiários em dez/21: 20.159

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.326	35.811	PASSIVO CIRCULANTE	14.530	16.169	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.796	76.934
Disponível	545	415	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.631	14.039	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.913	78.479
Realizável	33.781	35.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.087	3.072	à Saúde	80.913	78.479
Aplicações Financeiras	33.275	34.787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.195	10.804	Não Ganha - PPCNG	3.087	3.072	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	22.079	23.983	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	386	532	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	386	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.279	1.869	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.117	-1.546
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.387	2.427	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.101	64.362
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.878	6.671	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.894	64.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.207	330
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	581	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.695	12.572
Créditos Tributários e Previdenciários	114	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	581	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Bens e Títulos a Receber	6	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.226	4.237	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.071	4.058	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	581	961			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	169	589			
Ativo Fiscal Diferido	1.871	1.794	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.192	2.263						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	0						

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	155	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	155	179
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	155	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.553	40.047

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,4%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	3,2%
Margem EBIT	4,4%	9,5%
Margem EBITDA	4,4%	9,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,4%	83,7%
DC (despesas comercialização)	3,6%	3,6%
DA (despesas administrativas)	3,8%	5,4%
COMB	97,8%	92,7%
COMBA	93,2%	91,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	30,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.521	6.306
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	338	1.105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	338	1.105
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.175	1.730
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.175	1.730
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.007	3.471
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.007	3.471
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.007	3.471
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.502	17.572
Capital Social / Patrimônio Social	12.719	12.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.782	4.853
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.782	4.853
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	38.553	40.047

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,21

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.565	3.272
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.348	2.148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	217	1.125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.130	9.300
Despesas de Comercialização	2.894	2.794
Despesas Administrativas	3.032	4.171
Resultado Financeiro Líquido	3.932	1.444
Receitas Financeiras	4.134	2.872
Despesas Financeiras	202	1.429
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.136	3.779
Imposto de Renda	937	1.728
Contribuição Social	346	631
Impostos Diferidos	-76	-1.062
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.929	2.482

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	71,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	326,77	269,24

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro:
CENTRO – CEP: 11.010-080 // Santos/SP

Registro: 41.993-1

CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.102	1.421	PASSIVO CIRCULANTE	910	1.134	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	722	772
Disponível	11	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	722	772
Realizável	1.091	1.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	77	99	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	722	772
Aplicações Livres	77	99	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.014	1.311	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.014	1.311	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	442	442	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	722	772
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	442	442	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	457	681			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.102	1.421

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,3%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,2%	8,2%
Margem EBIT	31,0%	23,6%
Margem EBITDA	31,0%	23,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,0%	40,4%
COMB	69,0%	40,4%
COMBA	74,0%	47,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	252,8	611,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	192	287
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	152	247
TOTAL DO PASSIVO	1.102	1.421

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	722	772
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	499	312
Resultado Financeiro Líquido	-49	-119
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	49	119
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	175	342
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	278
RESULTADO LÍQUIDO	175	64

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,6%	79,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -
CEP: 70.660-900 // Brasília/DF

GEAP

Registro: 32.308-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 343.870
Beneficiários em dez/21: 298.781

CNPJ: 03.658.432/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.703.996	2.143.449	PASSIVO CIRCULANTE	1.017.908	999.345	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.919.774	4.058.847
Disponível	568.769	358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	924.666	924.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.931.899	4.087.764
Realizável	2.135.228	2.143.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.931.899	4.087.764
Aplicações Financeiras	1.769.050	1.679.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.006.247	1.007.914	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	762.804	671.172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	339.087	426.743	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.125	-28.916
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	273.975	356.259	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.481	51.871	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.981.115	2.856.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	479.354	487.095	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.946.611	2.979.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	419.831	385.326	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34.504	-123.470
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65.112	70.484	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.289	5.363	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	938.659	1.202.366
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	175	93
Créditos Tributários e Previdenciários	4.223	3.488	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	726	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	941	3.164
Bens e Títulos a Receber	20.592	31.624	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	941	3.164
Despesas Antecipadas	2.276	2.149	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.662	2.974	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	472.764	431.433	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.622	1.662	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	450.792	414.658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	233.716	228.126	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.841	25.849			
Títulos e Créditos a Receber	61.673	57.919	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	56.112	43.825			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	155.403	128.613						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.972	16.775
Imóveis de Uso Próprio	7.760	7.905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.760	7.905
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.212	8.869
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14.212	8.869
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.176.761	2.574.881

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,0%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,8%	47,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	13,9%
Margem EBIT	17,1%	17,3%
Margem EBITDA	17,2%	17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,1%	70,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	6,9%
COMB	84,0%	77,3%
COMBA	81,7%	78,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	74,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	72,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	327.150	380.613
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.581	33.622
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.498	22.859
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.083	10.763
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	276.226	324.202
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	276.226	324.202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.343	22.789
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.831.703	1.194.923
Capital Social / Patrimônio Social	1.118.732	1.194.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	712.971	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	712.971	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.176.761	2.574.881

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,35	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96.616	281.188
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-31.918	208.748
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23.331	42.092
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.575	-2.564
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106.777	32.912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.337	6.148
RESULTADO BRUTO	836.823	918.287
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	312.216	279.883
Resultado Financeiro Líquido	112.180	-72.921
Receitas Financeiras	144.843	65.080
Despesas Financeiras	32.663	138.001
Resultado Patrimonial	-7	-4
Receitas Patrimoniais	48	14
Despesas Patrimoniais	55	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	636.780	565.479
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	636.780	565.479

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	72,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.082,47	934,38

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

R Doutor Pedro Correia, 5 - Sala 09 / Bairro:
CENTRO – CEP: 57.300-400 // Arapiraca/AL

Registro: 42.225-8

CNPJ: 31.069.197/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	198	130	PASSIVO CIRCULANTE	28	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-17	0
Disponível	99	130	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	99	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-17	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	199	0
Bens e Títulos a Receber	99	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	221	130

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1063,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-372,5%	0,0%
Margem EBIT	-469,5%	0,0%
Margem EBITDA	-469,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-593,7%	0,0%
COMB	-593,7%	0,0%
COMBA	x.x.x	100,0%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	194	130
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	64	0
TOTAL DO PASSIVO	221	130

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,15	0,00
LC (Liquidez Corrente)	7,15	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	199	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	182	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	102	0
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	79	0
Imposto de Renda	10	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	64	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,5%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

GOOD LIFE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TEOTÔNIO PARREIRA COELHO, 860 -
/ Bairro: INGÁ ALTO – CEP: 32.604-376 //
Betim/MG

GOODLIFE

Registro: 30.599-5

CNPJ: 65.140.725/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 6.583

Beneficiários em dez/21: 4.964

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.980	7.140	PASSIVO CIRCULANTE	6.097	5.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.787	6.453
Disponível	1.445	569	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.978	4.713	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.988	6.794
Realizável	4.535	6.570	Provisões de Prêmios / Contraprestações	783	120	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.988	6.794
Aplicações Financeiras	4.185	6.427	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.305	2.708	Não Ganha - PPCNG	783	120	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.880	3.719	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	144	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-201	-340
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	95	144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.002	3.822	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.692	3.950
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	219	193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.295	4.692
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	974	577	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	397	-743
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.095	2.504
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	255	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.232	2.666	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	184	889	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	251			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	60			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	705						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	93	93
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	93	93
Imobilizado	5.954	1.683
Imóveis de Uso Próprio	2.100	450
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.100	450
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.226	270
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.226	270
Imobilizações em Curso	729	729
Outras Imobilizações	1.898	233
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.212	9.805

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	38,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	2,2%
Margem EBIT	0,1%	4,4%
Margem EBITDA	2,8%	6,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	61,2%
DC (despesas comercialização)	1,4%	4,1%
DA (despesas administrativas)	16,6%	31,9%
COMB	101,9%	97,3%
COMBA	100,7%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	224,4	548,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.059	2.185
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.875	2.001
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.875	2.001
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	184	184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	184	184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.056	2.597
Capital Social / Patrimônio Social	8.180	6.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-311	-311
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.812	-3.622
TOTAL DO PASSIVO	12.212	9.805

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,67	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.097	2.504
Despesas de Comercialização	98	267
Despesas Administrativas	1.128	2.062
Resultado Financeiro Líquido	81	-30
Receitas Financeiras	131	111
Despesas Financeiras	50	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	145
Imposto de Renda	15	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-70	145

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,8%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,0%	73,5%
CE (Composição do endividamento)	66,6%	69,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	111,88	79,51

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20.071-001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 592.877
Beneficiários em dez/21: 571.881

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	669.663	684.382
Disponível	4.470	10.067
Realizável	665.192	674.314
Aplicações Financeiras	548.047	526.053
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	313.071	265.931
Aplicações Livres	234.976	260.122
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72.899	116.888
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	72.899	89.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	27.520
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.984	21.649
Bens e Títulos a Receber	30.190	8.962
Despesas Antecipadas	1.072	764
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	222.563	157.161
Realizável a Longo Prazo	19.701	22.239
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	27	27
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.674	22.212
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	442.053	371.512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	330.098	258.533
Provisões de Prêmios / Contraprestações	42.636	40.014
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	42.636	40.014
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.245	34.162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.387	26.042
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	216.830	158.314
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.052	12.399
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.643	2.043
Comercialização sobre Operações	7.410	10.356
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	2.881
Provisão para IR e CSLL	0	2.881
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71.895	50.181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.000	14.000
Débitos Diversos	17.007	33.518
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.831.370	1.809.257
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.894.668	1.874.948
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.894.668	1.874.948
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63.297	-65.691
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.531.134	1.413.693
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.517.105	1.329.757
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.029	83.935
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	300.237	395.564
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.862	19.869
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	158.188	87.695
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	158.188	87.695
Imobilizado	44.619	47.116
Imóveis de Uso Próprio	41.451	43.191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	41.451	43.191
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.540	2.809
Não Hospitalares / Odontológicos	2.540	2.809
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	628	1.116
Intangível	54	111
TOTAL DO ATIVO	892.225	841.542

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	6,0%
Margem EBIT	2,3%	9,7%
Margem EBITDA	2,5%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,6%	78,1%
DC (despesas comercialização)	4,8%	4,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,5%
COMB	96,9%	90,6%
COMBA	95,5%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	20,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74.013	129.978
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.516	74.358
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.857	19.212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.659	55.145
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.090	27.249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.090	27.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.500	24.500
Débitos Diversos	907	3.872
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	376.159	340.052
Capital Social / Patrimônio Social	30.768	8.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	345.391	331.297
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	345.391	331.297
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	892.225	841.542

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	74.083	50.647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20.279	19.470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18.185	15.731
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35.618	15.447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	248.016	364.785
Despesas de Comercialização	87.792	71.933
Despesas Administrativas	156.002	153.267
Resultado Financeiro Líquido	27.645	23.958
Receitas Financeiras	36.786	34.226
Despesas Financeiras	9.142	10.268
Resultado Patrimonial	1.453	1.453
Receitas Patrimoniais	1.453	1.453
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.319	164.997
Imposto de Renda	14.508	41.347
Contribuição Social	4.717	15.270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.094	108.380

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	74,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	269,56	264,22

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA FERODO BIZZOTO, 90 - A / Bairro: CENTRO
- CEP: 28.613-040 // Nova Friburgo/RJ

GS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.316-0

CNPJ: 04.165.719/0001-33

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 10.965

Beneficiários em dez/21: 10.315

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.418	23.824
Disponível	2.089	4.397
Realizável	21.329	19.427
Aplicações Financeiras	18.899	16.809
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.649	5.452
Aplicações Livres	13.250	11.357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.043	2.354
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.043	1.188
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.166
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	113
Bens e Títulos a Receber	340	135
Despesas Antecipadas	20	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.566	5.257
Realizável a Longo Prazo	1.126	1.473
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.126	1.473
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	11.314	14.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.425	7.123
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.422	2.261
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.422	2.261
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	439	756
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	785	2.067
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.778	2.039
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	61
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	61
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.286	6.754
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	538	552
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.014	58.169
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.498	60.045
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.498	60.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.484	-1.876
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.818	43.013
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.078	43.289
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-261	-275
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.196	15.156
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.440	3.784
Imóveis de Uso Próprio	810	850
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	810	850
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.015	1.238
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.615	1.696
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.984	29.081

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	32,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	7,8%
Margem EBIT	6,5%	12,8%
Margem EBITDA	7,1%	13,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,7%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,8%	10,5%
COMB	91,8%	84,8%
COMBA	92,0%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,5	24,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.518	840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	246	115
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	246	115
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	324	499
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	324	499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.805	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.805	122
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.805	122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	143	104
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.152	13.751
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.646	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.646	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	9.245
TOTAL DO PASSIVO	27.984	29.081

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,64

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.117	2.010
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.705	2.506
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	412	-496
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.080	13.146
Despesas de Comercialização	194	205
Despesas Administrativas	7.081	6.122
Resultado Financeiro Líquido	-98	-10
Receitas Financeiras	1.081	646
Despesas Financeiras	1.180	656
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.706	6.809
Imposto de Renda	880	1.677
Contribuição Social	330	620
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.497	4.513

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	94,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	483,58	430,04

H.B. SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - / Bairro: JARDIM DAS
VIVENDAS – CEP: 15.090-275 // São José do Rio
Preto/SP
HB SAÚDE

Registro: 35.024-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 149.622
Beneficiários em dez/21: 145.794

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	69.502	92.643	PASSIVO CIRCULANTE	67.517	64.077	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	309.292	287.187
Disponível	3.500	1.812	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.348	43.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	316.637	297.648
Realizável	66.003	90.830	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.347	743	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	316.637	297.648
Aplicações Financeiras	54.737	79.199	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.577	50.234	Não Ganha - PPCNG	5.347	743	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.159	28.964	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.497	7.291	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.345	-10.461
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.493	6.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.951	5.665	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	270.133	197.339
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.000	28.477	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	262.772	198.455
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.049	8.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.361	-1.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.004	840	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.486	2.486	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.208	12.119	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.159	89.849
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.896	1.527
Créditos Tributários e Previdenciários	829	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	344	4.660	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.309	5.978
Bens e Títulos a Receber	438	1.506	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.279	5.940
Despesas Antecipadas	17	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.746	44.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.864	7.460	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.777	4.284	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1.992	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.992			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.637	1.917			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	629			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.324	3.847			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.777	4.284						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.295	10.258
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13.295	8.190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	13.295	8.190
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2.068
Imobilizado	40.414	29.547
Imóveis de Uso Próprio	5.682	5.682
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.682	5.682
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.856	1.011
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.856	1.011
Imobilizações em Curso	31.872	22.850
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	261	144
TOTAL DO ATIVO	128.249	136.876

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,6%	20,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,3%	39,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	9,6%
Margem EBIT	-1,7%	15,2%
Margem EBITDA	-1,5%	15,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,3%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,8%
COMB	98,0%	80,2%
COMBA	96,4%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	62,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.796	3.802
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.796	3.538
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.796	3.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	265
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	265
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	265
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.935	68.997
Capital Social / Patrimônio Social	21.385	21.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.514	3.139
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.514	3.139
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.037	44.473
TOTAL DO PASSIVO	128.249	136.876

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	31	38
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.599	512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.381	-2.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.217	2.618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.157	26.191
RESULTADO BRUTO	16.608	70.651
Despesas de Comercialização	2.459	2.251
Despesas Administrativas	30.463	30.877
Resultado Financeiro Líquido	5.095	2.854
Receitas Financeiras	5.705	4.766
Despesas Financeiras	610	1.912
Resultado Patrimonial	5.301	1.376
Receitas Patrimoniais	5.596	1.564
Despesas Patrimoniais	294	188
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.917	41.753
Imposto de Renda	1.835	10.470
Contribuição Social	663	3.778
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.415	27.505

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,5%	21,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	94,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	174,57	157,54

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41.820-020 // Salvador/BA	Registro: 41.983-4	CNPJ: 22.103.771/0001-47
GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021	Beneficiários em dez/20: 6.129	
	Beneficiários em dez/21: 3.309	

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	868	1.317
Disponível	17	29
Realizável	850	1.288
Aplicações Financeiras	699	410
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	692	398
Aplicações Livres	7	11
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	68
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	68
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	25
Bens e Títulos a Receber	123	736
Despesas Antecipadas	0	50
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.329	5.384
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.911	1.723
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.293	1.070
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.118	681
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41	210
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	134	178
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	102	80
Provisão para IR e CSLL	102	80
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	405	426
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	111	145
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.278	6.924
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.354	7.185
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.354	7.185
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-76	-261
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.744	3.507
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.788	3.496
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-44	10
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	534	3.417
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.138	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.113	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.113	0
Outros Investimentos	26	16
Imobilizado	5.191	5.368
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	122	177
Não Hospitalares / Odontológicos	9	13
113	164	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.739	2.861
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.197	6.702

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,6%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,6%	4,1%
Margem EBIT	-7,0%	7,0%
Margem EBITDA	1,4%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,6%	50,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	7,8%
DA (despesas administrativas)	50,3%	35,0%
COMB	126,9%	93,4%
COMBA	113,0%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	140,4	94,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.831	2.711
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	201	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	201	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.292	1.347
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.292	1.347
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.284	1.284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.455	2.267
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	4.560
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	302
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.545	-2.595
TOTAL DO PASSIVO	7.197	6.702

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,18	0,30
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,76

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	30
RESULTADO BRUTO	534	3.387
Despesas de Comercialização	0	538
Despesas Administrativas	1.147	2.420
Resultado Financeiro Líquido	280	-63
Receitas Financeiras	454	57
Despesas Financeiras	174	120
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-333	365
Imposto de Renda	0	53
Contribuição Social	0	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-333	285

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	72,1%	80,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,9%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	40,3%	38,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	57,36	74,52

HAPPYMED PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA SAO JORGE, 25 - SALA 02 / Bairro: CENTRO
- CEP: 88.015-320 // Florianópolis/SC

HAPPYMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 42.244-4

CNPJ: 37.179.657/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 97

Beneficiários em dez/21: 13.039

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.787	953	PASSIVO CIRCULANTE	4.940	609	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.447	0
Disponível	715	952	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.946	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.147	0
Realizável	5.072	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.147	0
Aplicações Financeiras	48	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.546	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-699	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.134	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.479	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.828	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.362	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.117	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.117	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.413	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.968	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	477	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	568	480	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	527	582			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HAPPYMED PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	308	150
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	308	150
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	308	150
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	260	329
TOTAL DO ATIVO	6.354	1.432

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-42,9%	-57,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-65,9%	-50,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,9%	0,0%
Margem EBIT	-21,7%	0,0%
Margem EBITDA	-20,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,1%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,9%	0,0%
COMB	121,6%	0,0%
COMBA	121,7%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.142	1.650
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.519	1.200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-827	0
TOTAL DO PASSIVO	9.082	2.259

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.940	0
Despesas de Comercialização	444	49
Despesas Administrativas	7.211	782
Resultado Financeiro Líquido	-13	3
Receitas Financeiras	8	5
Despesas Financeiras	21	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.728	-827
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.728	-827

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,7%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	80,63	0,00

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 60.140-060 //
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Registro: 36.825-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.723.274
Beneficiários em dez/21: 5.209.769

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	126.832	81.047	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.257.977	893.407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.477.093	6.074.614
Realizável	1.882.980	2.457.482	Provisões de Prêmios / Contraprestações	161.841	129.519	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.591.547	6.182.897
Aplicações Financeiras	1.275.294	1.990.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.590.973	6.182.897
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.195.561	827.660	Não Ganha - PPCNG	161.036	129.519	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	574	0
Aplicações Livres	79.733	1.163.308	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	249.679	241.030	Provisão para Remissão	805	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	232.521	125.949	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	668.419	556.917	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114.454	-108.283
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	170.358	90.537	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.561.312	3.861.948
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	257.360	116.434	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.514.467	3.854.175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.158	115.081	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46.846	7.774
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.280	1.544	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	126.130	104.312	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.915.781	2.212.666
Créditos Tributários e Previdenciários	93.174	31.473	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.197	868	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.847	5.321
Bens e Títulos a Receber	125.162	79.028	Comercialização sobre Operações	2.081	673	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.096	5.295
Despesas Antecipadas	13.541	10.671	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.390	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.611.070	1.365.165	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.633.610	844.919	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1.575.627	429.014	Provisões	8.481	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.824	0	Provisão para IR e CSLL	8.481	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	1.572.803	429.014	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	136.550	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61.463	122.389			
Títulos e Créditos a Receber	25.335	15.249	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.456	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	8.517	8.352	Débitos Diversos	155.449	52.236			
Ativo Fiscal Diferido	516.328	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	507.804	255.753						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	581.350	114.474
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	580.721	113.959
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	580.721	113.959
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	629	515
Imobilizado	164.308	96.362
Imóveis de Uso Próprio	73.832	55.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	45.073	32.523
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	28.759	22.930
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	84.177	37.077
Não Hospitalares / Odontológicos	5.837	4.086
Imobilizações em Curso	78.341	32.991
Outras Imobilizações	3.959	3.643
Intangível	2.340	187
Intangível	3.231.801	309.410
TOTAL DO ATIVO	8.620.881	3.903.694

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	19,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	12,6%
Margem EBIT	7,5%	20,5%
Margem EBITDA	10,2%	21,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,4%	63,6%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,5%
DA (despesas administrativas)	13,4%	10,3%
COMB	92,9%	79,4%
COMBA	91,5%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	60,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	600.258	290.519
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129.271	295
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.304	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	127.967	295
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	337.341	266.196
Provisões para Tributos Diferidos	19.041	2.086
Provisões para Ações Judiciais	318.300	264.111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.930	4.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.930	4.351
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.930	4.351
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.108	0
Débitos Diversos	126.608	19.677
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.530.517	2.543.599
Capital Social / Patrimônio Social	4.903.572	1.147.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.626.945	1.396.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	10.288
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.626.945	1.385.820
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.620.881	3.903.694

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,49
LC (Liquidez Corrente)	1,35	2,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.706	5.295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	245.408	180.148
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47.142	7.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-24.004	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	222.270	172.948
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.686.316	2.043.134
Despesas de Comercialização	384.574	334.185
Despesas Administrativas	1.003.874	625.423
Resultado Financeiro Líquido	114.911	-12.575
Receitas Financeiras	189.590	83.561
Despesas Financeiras	74.679	96.136
Resultado Patrimonial	35.947	42.248
Receitas Patrimoniais	77.890	53.894
Despesas Patrimoniais	41.943	11.646
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	448.727	1.113.199
Imposto de Renda	100.003	269.328
Contribuição Social	36.505	98.847
Impostos Diferidos	-18.192	-17.939
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	330.411	762.963

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	78,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	123,02	117,26

HBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA TAPAJÓS, 289 - / Bairro: JARDIM BARBOSA
- CEP: 07.111-340 // Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.435-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 37.445
Beneficiários em dez/21: 40.872

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.898	21.580	PASSIVO CIRCULANTE	19.725	19.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.730	106.995
Disponível	455	913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.375	15.591	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.593	110.470
Realizável	21.443	20.667	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.772	2.800	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.593	110.470
Aplicações Financeiras	18.172	16.695	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.900	12.518	Não Ganha - PPCNG	2.772	2.800	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.272	4.178	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.458	1.317	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.863	-3.475
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.458	1.317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.116	1.279	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.633	69.116
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.354	2.122	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.890	66.597
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.133	9.390	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	743	2.519
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	155	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.097	37.879
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.466	2.402	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	155	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.938	1.950
Bens e Títulos a Receber	346	253	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.291	16.788	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	759	1.773	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.934	2.926			
Títulos e Créditos a Receber	69	1.083	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.403	1.058			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	690	690						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.832	4.012
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.832	4.012
Imobilizado	13.340	11.003
Imóveis de Uso Próprio	10.676	10.921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.676	10.921
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	116	75
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.547	6
Intangível	361	0
TOTAL DO ATIVO	40.188	38.368

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	34,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	4,0%
Margem EBIT	3,8%	6,8%
Margem EBITDA	4,3%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,6%	64,6%
DC (despesas comercialização)	6,5%	6,0%
DA (despesas administrativas)	20,0%	15,0%
COMB	92,2%	85,6%
COMBA	92,4%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	22,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.445	1.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	761	1.000
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	761	1.000
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.943	12.637
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.368	5.062
TOTAL DO PASSIVO	38.113	34.062

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,09

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.938	1.950
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.472	7.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.290	3.664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.182	4.057
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	348	3.229
RESULTADO BRUTO	33.215	28.879
Despesas de Comercialização	7.422	6.432
Despesas Administrativas	22.783	16.070
Resultado Financeiro Líquido	-228	-210
Receitas Financeiras	967	541
Despesas Financeiras	1.195	751
Resultado Patrimonial	337	330
Receitas Patrimoniais	337	330
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.119	6.497
Imposto de Renda	761	1.604
Contribuição Social	283	586
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.075	4.306

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,2%	28,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	92,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	235,11	269,73

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

RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 -
CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN
PAULISTA – CEP: 04.563-060 // São Paulo/SP

Registro: 41.761-1 CNPJ: 10.846.369/0001-73
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.718	4.021	PASSIVO CIRCULANTE	960	2.675	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	722
Disponível	0	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	799
Realizável	1.718	4.019	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.509	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.509	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	799
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-78
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	150	614	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	722
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	44	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	500
Bens e Títulos a Receber	1.711	2.509	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	106	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	614	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	762	506			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	48	1.555			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.719	4.023

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,4%	27,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	819,9%	82,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	153,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	153,5%
Margem EBIT	0,0%	243,9%
Margem EBITDA	0,0%	243,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	41,8%
COMB	0,0%	41,8%
COMBA	x.x.x	44,0%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83	1.348
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	9	9
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-677	589
TOTAL DO PASSIVO	1.043	4.023

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,50

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	500
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	113
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	113
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-8	1.108
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	331	301
Resultado Financeiro Líquido	6	-36
Receitas Financeiras	9	47
Despesas Financeiras	3	83
Resultado Patrimonial	1.022	907
Receitas Patrimoniais	1.022	908
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	688	1.677
Imposto de Renda	7	415
Contribuição Social	4	154
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	677	1.108

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-006 // Rio de
Janeiro/RJ

HEALTH-MED

Registro: 42.172-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.109
Beneficiários em dez/21: 2.265

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.335	2.295	PASSIVO CIRCULANTE	1.012	197	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.135	510
Disponível	3	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	985	153	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.277	558
Realizável	3.332	2.257	Provisões de Prêmios / Contraprestações	497	55	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.613	558
Aplicações Financeiras	3.262	2.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-336	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	713	32	Não Ganha - PPCNG	161	55	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.549	2.173	Provisão de Insuficiência de Prêmios	336	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	38	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-48
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	53	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.887	254
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	257	50	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.704	207
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	231	47	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	248	256
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116	134	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	112	129
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	112	129
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	3.451	2.430

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,9%	-21,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,6%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	49,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-41,8%	-101,4%
Margem EBIT	-41,8%	-101,3%
Margem EBITDA	-40,9%	-97,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	49,8%
DC (despesas comercialização)	17,6%	20,4%
DA (despesas administrativas)	41,3%	171,4%
COMB	147,3%	241,6%
COMBA	138,2%	171,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	71,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.439	2.233
Capital Social / Patrimônio Social	3.060	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.170	70
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.791	-897
TOTAL DO PASSIVO	3.451	2.430

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,30	11,65
LC (Liquidez Corrente)	3,30	11,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	225	253
Despesas de Comercialização	375	104
Despesas Administrativas	882	874
Resultado Financeiro Líquido	139	208
Receitas Financeiras	140	208
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-894	-517
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-894	-517

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	8,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	85,67	103,16

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72
/ Bairro: REPUBLICA – CEP: 01.037-001 // São
Paulo/SP

Registro: 41.930-3

CNPJ: 18.918.915/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.311	7.310	PASSIVO CIRCULANTE	4.422	525	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.061	5.441
Disponível	4	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.268	5.654
Realizável	8.308	7.208	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.810	4.382	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.628	2.536	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.268	5.654
Aplicações Livres	182	1.846	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.498	2.751	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-207	-213
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5.498	2.751	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.061	5.441
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	395	-8
Bens e Títulos a Receber	0	74	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.543	8.138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.733	327	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	395	-8
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	654	502			
Títulos e Créditos a Receber	5.289	320	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.716	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	444	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.692	2.692
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.692	2.692
Imobilizado	3.496	3.496
Imóveis de Uso Próprio	3.150	3.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.150	3.150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	346	346
Hospitalares / Odontológicos	343	343
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.622	1.622
TOTAL DO ATIVO	21.855	15.448

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,8%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	49,2%	45,7%
Margem EBIT	53,5%	49,0%
Margem EBITDA	53,5%	49,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,6%	51,9%
COMB	54,6%	51,9%
COMBA	55,6%	52,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	195,5	182,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.924	12.436
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	13.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	13.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.810	-677
TOTAL DO PASSIVO	19.363	12.960

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,16	14,56
LC (Liquidez Corrente)	1,88	13,94

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.456	5.432
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.762	2.823
Resultado Financeiro Líquido	-94	-32
Receitas Financeiras	120	146
Despesas Financeiras	213	178
Resultado Patrimonial	-108	-89
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	108	89
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.492	2.488
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.492	2.488

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,3%	3,4%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	100,0%

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

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - / Bairro: ILHOTAS – CEP:
64.001-140 // Teresina/PI

INTERMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.639-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 31.498
Beneficiários em dez/21: 31.415

CNPJ: 00.885.918/0001-65

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	50.677	53.410
Disponível	857	625
Realizável	49.820	52.785
Aplicações Financeiras	47.461	50.678
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.220	16.441
Aplicações Livres	28.241	34.237
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.001	1.572
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	974	1.467
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	105
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	17
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.324	461
Bens e Títulos a Receber	12	57
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.464	10.904
Realizável a Longo Prazo	41	45
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	45
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	21.762	22.431
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.128	17.989
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.612	1.559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.612	1.559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	338	510
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.618	8.323
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.560	7.596
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	24
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	24
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.070	4.069
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	430	191
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.551	85.480
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.125	89.366
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.125	89.366
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.574	-3.886
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.414	54.902
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.450	53.877
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	964	1.024
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.137	30.578
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	482	271
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	482	271
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	62	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.793	10.800
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	312	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	312	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	481	480
Intangível	568	0
TOTAL DO ATIVO	62.141	64.315

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	22,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	17,3%
Margem EBIT	10,0%	27,8%
Margem EBITDA	10,1%	27,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,2%	64,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,5%
DA (despesas administrativas)	5,9%	4,2%
COMB	87,0%	69,9%
COMBA	86,4%	69,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	57,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.851	1.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.851	1.619
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.851	1.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.529	40.265
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36.542	38.278
TOTAL DO PASSIVO	62.141	64.315

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,22
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,38

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.629	2.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.282	1.026
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-45	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.391	1.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.584	886
RESULTADO BRUTO	14.383	27.233
Despesas de Comercialização	828	1.244
Despesas Administrativas	5.407	3.605
Resultado Financeiro Líquido	684	837
Receitas Financeiras	1.020	1.378
Despesas Financeiras	336	540
Resultado Patrimonial	12	2
Receitas Patrimoniais	19	2
Despesas Patrimoniais	7	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.843	23.223
Imposto de Renda	2.508	6.218
Contribuição Social	912	2.247
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.423	14.758

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	37,4%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	93,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	242,65	230,13

HOSPITAL CÉSAR LEITE**Endereço**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.900-000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.470-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 9.453
Beneficiários em dez/21: 9.079

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.924	24.436
Disponível	1.216	5.277
Realizável	22.708	19.159
Aplicações Financeiras	16.156	8.299
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.526	1.465
Aplicações Livres	14.630	6.834
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	405	688
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	389	218
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	470
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.477	5.568
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.670	4.604
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.323	22.031
Realizável a Longo Prazo	1.186	1.806
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.186	1.806
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	18.149	19.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.568	2.129
Provisões de Prêmios / Contraprestações	627	789
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	627	789
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	127	130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	94	550
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	720	660
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.445	3.258
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	375	344
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.766	1.936
Débitos Diversos	10.995	11.449
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.254	17.461
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.254	17.461
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.254	17.461
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.844	6.171
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.784	6.269
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60	-98
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.410	11.291
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.690	43.262
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.100	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	9.915
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	42.260	28.609
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL CÉSAR LEITE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	94	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	94	47
Imobilizado	19.995	20.129
Imóveis de Uso Próprio	1.181	1.329
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.181	1.329
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.807	6.675
Hospitalares / Odontológicos	5.807	6.675
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	13.008	12.125
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	45.248	46.467

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,8%	2,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	13,9%
Margem EBIT	16,6%	18,4%
Margem EBITDA	16,6%	18,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	37,5%	35,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	6,1%	5,6%
COMB	44,3%	41,6%
COMBA	43,9%	42,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	39,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.940	15.661
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	750	750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	750	750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	486	2.239
Débitos Diversos	11.704	12.672
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.159	11.689
Capital Social / Patrimônio Social	11.689	11.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.469	234
TOTAL DO PASSIVO	45.248	46.467

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,81	0,75
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.330	4.738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	299	264
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	170	137
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-68	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	197	127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65.939	53.866
RESULTADO BRUTO	-138	422
Despesas de Comercialização	120	126
Despesas Administrativas	1.118	975
Resultado Financeiro Líquido	146	-400
Receitas Financeiras	709	371
Despesas Financeiras	562	771
Resultado Patrimonial	3.700	3.514
Receitas Patrimoniais	3.700	3.514
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.469	2.436
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.469	2.436

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,2%	43,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	74,8%
CE (Composição do endividamento)	58,4%	55,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	167,55	155,36

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 42.093-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 609
Beneficiários em dez/21: 908

CNPJ: 77.893.469/0001-21

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.514	25.539
Disponível	16.922	14.721
Realizável	13.592	10.818
Aplicações Financeiras	132	126
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	132	126
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	42
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	42
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.269	6.506
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.015	1.599
Despesas Antecipadas	3.129	2.545
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.837	76.470
Realizável a Longo Prazo	32.116	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	32.116	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	16.770	10.291
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	139	120
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	139	120
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.828	3.400
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	585	461
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.315	293
Débitos Diversos	6.902	6.016
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.634	1.427
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.634	1.427
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.634	1.427
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	899	554
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	881	514
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19	40
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	734	873
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73.522	66.902
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.951	20.073
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	25.570	28.549
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57	57
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	57	57
Imobilizado	96.322	76.393
Imóveis de Uso Próprio	41.101	41.958
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.101	41.958
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23.402	20.224
Hospitalares / Odontológicos	23.402	20.224
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	31.819	14.211
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	342	20
TOTAL DO ATIVO	159.351	102.009

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,8%	27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,9%	2815,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-180,4%	553,1%
Margem EBIT	-15,0%	639,7%
Margem EBITDA	-15,0%	833,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,0%	38,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,5%	2214,8%
COMB	85,5%	2253,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	117.621	63.255
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.075	710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.075	710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.599	10.186
Débitos Diversos	104.947	52.359
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.960	28.463
Capital Social / Patrimônio Social	11.309	2.909
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.503	8.400
TOTAL DO PASSIVO	159.351	102.009

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,47	0,35
LC (Liquidez Corrente)	1,82	2,48

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.001	18.281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.367	27.540
RESULTADO BRUTO	-146	40.190
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	498	31.611
Resultado Financeiro Líquido	-2.378	-794
Receitas Financeiras	324	442
Despesas Financeiras	2.702	1.236
Resultado Patrimonial	74	109
Receitas Patrimoniais	114	111
Despesas Patrimoniais	39	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.947	7.894
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.947	7.894

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,4%	74,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,3%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	12,5%	14,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	153,33	202,27

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 99.020-220 // Passo Fundo/RS

Registro: 34.194-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.348
Beneficiários em dez/21: 8.359

CNPJ: 90.619.818/0001-80

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.532	14.576	PASSIVO CIRCULANTE	8.973	8.388	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.584	22.029
Disponível	707	497	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.132	4.603	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.100	22.545
Realizável	16.824	14.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.629	1.488	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.100	22.545
Aplicações Financeiras	13.949	11.184	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.925	2.823	Não Ganha - PPCNG	1.629	1.488	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.025	8.361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.656	1.491	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-516	-516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.274	1.244	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.511	1.266	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.274	12.958
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.132	12.887
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.992	1.850	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	382	246	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.026	850	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	31	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.310	9.072
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.583	18.351
Bens e Títulos a Receber	194	554	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.583	18.351
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.711	17.723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	568	508	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	383	317	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	383	317	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.038	804			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56	181			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.699	2.769			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	185	191						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.087	7.085
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	303	303
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.087	7.085
Imobilizado	10.055	10.130
Imóveis de Uso Próprio	6.055	2.913
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.055	2.913
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.597	3.991
Não Hospitalares / Odontológicos	3.506	3.888
Imobilizações em Curso	403	3.225
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.242	32.298

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	8,9%
Margem EBIT	18,2%	14,0%
Margem EBITDA	20,8%	16,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,8%	58,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	8,9%
COMB	76,6%	67,7%
COMBA	75,4%	67,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	37,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	820	777
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	87
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	130	87
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	690	690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.736	21.180
Capital Social / Patrimônio Social	1.493	1.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.755	7.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.755	7.755
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.488	11.932
TOTAL DO PASSIVO	32.529	30.345

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.061	-816
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	138	227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	227
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.275	21.654
RESULTADO BRUTO	6.458	4.755
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.798	1.962
Resultado Financeiro Líquido	387	107
Receitas Financeiras	566	253
Despesas Financeiras	179	146
Resultado Patrimonial	62	32
Receitas Patrimoniais	62	32
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.110	2.933
Imposto de Renda	1.013	709
Contribuição Social	383	270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.714	1.954

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,5%	31,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	28,4%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	91,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	235,03	212,82

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A

Endereço Informações Cadastrais

RUA CABRAL, 985 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.960-000 // Marechal Cândido Rondon/PR

Registro: 39.239-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 36.492
Beneficiários em dez/21: 38.966

CNPJ: 81.564.346/0001-14

CONVÊNIO SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.508	18.027
Disponível	1.982	492
Realizável	26.526	17.535
Aplicações Financeiras	15.195	6.231
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.226	5.536
Aplicações Livres	5.969	694
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.485	6.122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.223	4.922
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	262	1.200
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.242	142
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.497	1.360
Bens e Títulos a Receber	1.683	3.680
Despesas Antecipadas	424	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.858	27.886
Realizável a Longo Prazo	4.352	7.755
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.270	7.721
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	81	33
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	16.283	17.960
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.310	7.021
Provisões de Prêmios / Contraprestações	363	321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	363	321
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	182	277
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.062	3.144
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.703	3.278
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.225	1.300
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.224	1.296
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.826	2.765
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	140	2.868
Débitos Diversos	3.776	4.006
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	88.660	78.624
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91.484	81.325
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	91.484	81.325
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.823	-2.701
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.163	59.841
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.738	59.448
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.425	394
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.497	18.782
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.622	6.817
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.622	6.817
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	744	6.780
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	6.780
Imobilizado	5.670	13.246
Imóveis de Uso Próprio	0	10.127
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	6.597
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	3.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.195	2.803
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	475	316
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	92	105
TOTAL DO ATIVO	39.366	45.913

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,4%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-90,6%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,2%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,0%	2,2%
Margem EBIT	-15,0%	5,6%
Margem EBITDA	-15,0%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,8%	76,1%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,3%
DA (despesas administrativas)	12,6%	11,5%
COMB	99,6%	89,9%
COMBA	100,0%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,1	21,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.402	14.608
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122	102
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	122	102
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	3
Provisões para Ações Judiciais	49	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.495	5.710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	735	8.793
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.681	13.345
Capital Social / Patrimônio Social	31.164	10.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	2.568
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	2.568
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14.483	0
TOTAL DO PASSIVO	39.366	45.913

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	0,79
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-605	-399
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	238	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	238	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.288	11.504
RESULTADO BRUTO	1.988	13.590
Despesas de Comercialização	2.009	1.807
Despesas Administrativas	11.167	9.013
Resultado Financeiro Líquido	-277	-688
Receitas Financeiras	1.551	1.568
Despesas Financeiras	1.828	2.256
Resultado Patrimonial	-3.650	30
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	3.650	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.115	2.113
Imposto de Renda	0	301
Contribuição Social	0	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.115	1.692

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	28,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	70,9%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	55,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	190,68	186,86

HOSPITAL S.P. LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /
Bairro: CENTRO – CEP: 99.010-010 // Passo
Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.592
Beneficiários em dez/21: 2.499

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.899	6.707	PASSIVO CIRCULANTE	1.879	2.094	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.899	9.527
Disponível	13	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.664	1.672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.072	9.767
Realizável	6.886	6.695	Provisões de Prêmios / Contraprestações	257	248	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.072	9.767
Aplicações Financeiras	6.765	6.568	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.636	1.578	Não Ganha - PPCNG	257	248	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.129	4.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	96	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-240
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	69	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	581	629	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.978	5.670
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.947	5.661
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	826	794	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	24	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	37	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.920	3.857
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	37	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	363	365
Bens e Títulos a Receber	22	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	363	365
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.169	1.223	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	239			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	108	143			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL S.P. LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.150	1.223
Imóveis de Uso Próprio	1.102	1.156
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.102	1.156
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	67
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	37	51
Imobilizações em Curso	11	16
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.068	7.930

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	37,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	108,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	42,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	31,3%
Margem EBIT	17,7%	43,4%
Margem EBITDA	18,4%	44,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,5%	59,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,3%	17,5%
COMB	87,8%	77,0%
COMBA	85,8%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	39,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	109
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.037	2.746
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.737	1.446
TOTAL DO PASSIVO	6.925	4.949

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,66	3,04
LC (Liquidez Corrente)	3,67	3,20

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	135	147
RESULTADO BRUTO	3.158	4.066
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.712	1.663
Resultado Financeiro Líquido	224	1.517
Receitas Financeiras	255	1.557
Despesas Financeiras	31	40
Resultado Patrimonial	50	172
Receitas Patrimoniais	50	172
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.720	4.092
Imposto de Renda	418	811
Contribuição Social	159	300
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.142	2.981

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	95,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	329,17	298,46

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 -
EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 /
Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.775-056 //
Rio de Janeiro/RJ
IBBCA GESTÃO

Registro: 41.705-0 CNPJ: 09.298.037/0001-12
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: x.x.x
Beneficiários em dez/21: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.566	70.688	PASSIVO CIRCULANTE	92.829	82.704	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.752	45.689
Disponível	341	638	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.896	49.493
Realizável	9.225	70.050	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde		
Aplicações Financeiras	1.168	1.029	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.168	1.029	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.957	9.362	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	46.896	49.493
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.957	9.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.144	-3.804
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.482	4.597	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.704	4.703	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.752	45.689
Bens e Títulos a Receber	396	54.956	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.482	4.597	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.852	39.175	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.507	37.260	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73.747	68.021			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.441	4.773			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.158	5.312			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.228	14.995						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.279	22.265						

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	1.314	1.885
Imóveis de Uso Próprio	384	410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	384	410
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	930	1.475
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	930	1.475
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.418	109.863

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,4%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,6%	358,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,8%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,2%	22,7%
Margem EBIT	44,2%	45,0%
Margem EBITDA	45,5%	46,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,6%	15,2%
DA (despesas administrativas)	56,7%	39,8%
COMB	67,3%	55,0%
COMBA	66,0%	62,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	73,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.254	24.269
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.278	2.717
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.278	2.717
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.350	19.825
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16.350	19.825
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	512	1.615
Débitos Diversos	113	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-80.664	2.890
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	91.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.047	5.047
Reservas	40.643	40.643
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	40.643	40.643
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-217.577	-134.022
TOTAL DO PASSIVO	33.418	109.863

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,28	1,01
LC (Liquidez Corrente)	0,10	0,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.390	879
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.390	879
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	42.362	44.809
Despesas de Comercialização	4.647	6.944
Despesas Administrativas	24.803	18.204
Resultado Financeiro Líquido	881	-5.521
Receitas Financeiras	6.427	900
Despesas Financeiras	5.546	6.421
Resultado Patrimonial	0	-14
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.792	14.127
Imposto de Renda	2.657	2.770
Contribuição Social	965	1.006
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.171	10.351

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	341,4%	97,4%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	77,3%

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

IDEAL ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 18801 - / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 04.795-100 // São
Paulo/SP

Registro: 41.492-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.710
Beneficiários em dez/21: 6.863

CNPJ: 01.176.747/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	517	420	PASSIVO CIRCULANTE	112	218	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.301	617
Disponível	42	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	11	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.361	647
Realizável	474	407	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	11	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.361	647
Aplicações Financeiras	372	359	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34	33	Não Ganha - PPCNG	7	11	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	338	326	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	37	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-60	-30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	86	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	682	248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	682	248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	618	368
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82	154	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	78	139			
Ativo Fiscal Diferido	6	8	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDEAL ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	146
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	57
Não Hospitalares / Odontológicos	32	57
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	44	89
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	599	573

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-275,0%	-236,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-338,5%	-381,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	45,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-126,6%	-219,5%
Margem EBIT	-124,6%	-218,7%
Margem EBITDA	-119,3%	-207,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,5%	40,3%
DC (despesas comercialização)	9,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	153,1%	264,6%
COMB	214,8%	305,9%
COMBA	216,7%	302,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	487	355
Capital Social / Patrimônio Social	6.124	3.419
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	257	1.183
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.894	-4.247
TOTAL DO PASSIVO	599	573

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,65	1,96
LC (Liquidez Corrente)	4,60	1,92

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	125	71
RESULTADO BRUTO	477	279
Despesas de Comercialização	120	6
Despesas Administrativas	1.992	1.631
Resultado Financeiro Líquido	-11	7
Receitas Financeiras	17	15
Despesas Financeiras	28	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.645	-1.352
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	2	2
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.647	-1.354

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	25,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	38,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,47	21,21

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

QS 03, LOTE 03/09 - LJ 16 E 17, TERREO, ED.
PATIO CAPITAL / Bairro: TAGUATINGA – CEP:
71.953-000 // Brasília/DF

IDEAL SAÚDE

Registro: 42.075-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.017
Beneficiários em dez/21: 18.535

CNPJ: 26.032.244/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.243	9.686	PASSIVO CIRCULANTE	10.967	6.388	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.739	17.006
Disponível	55	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.459	5.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.473	17.908
Realizável	6.188	9.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.420	1.023	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.095	17.908
Aplicações Financeiras	4.560	7.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-621	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.560	3.451	Não Ganha - PPCNG	799	1.023	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	4.026	Provisão de Insuficiência de Prêmios	621	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.258	1.818	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-734	-902
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.206	1.818	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	130	35	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.794	13.103
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.755	2.668	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.184	13.089
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.154	1.544	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	610	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	888	55	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.945	3.903
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	64
Créditos Tributários e Previdenciários	288	95	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	55	0	Comercialização sobre Operações	887	55	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	27	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	199	799	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	87	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	87	87	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	418	956			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	138	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	113	126
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	113	126
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	587
TOTAL DO ATIVO	6.442	10.485

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-86,1%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	122,4%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,4%	-1,3%
Margem EBIT	-21,4%	0,0%
Margem EBITDA	-21,3%	0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,1%	77,1%
DC (despesas comercialização)	11,5%	7,5%
DA (despesas administrativas)	25,6%	16,7%
COMB	121,1%	101,3%
COMBA	118,2%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	38,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,9	74,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	24
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6	24
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.531	4.074
Capital Social / Patrimônio Social	15.523	15.523
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-20.054	-11.450
TOTAL DO PASSIVO	6.442	10.485

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,58	1,52
LC (Liquidez Corrente)	0,57	1,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	352	309
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.594	3.658
Despesas de Comercialização	2.834	1.276
Despesas Administrativas	6.342	2.848
Resultado Financeiro Líquido	623	245
Receitas Financeiras	881	465
Despesas Financeiras	258	220
Resultado Patrimonial	-587	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	587	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.545	-220
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.545	-220

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	170,3%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	120,34	146,96

IDENTAL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO PEDRO, 88 - SALA 201/EDIF SAFIRA /
Bairro: RIO VERMELHO – CEP: 41.920-260 //
Salvador/BA

Registro: 41.455-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.579
Beneficiários em dez/21: 9.480

CNPJ: 16.482.945/0001-27

IDENTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.435	794	PASSIVO CIRCULANTE	687	594	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	995	2.857
Disponível	16	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	27	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.057	3.015
Realizável	1.419	791	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	27	à Saúde	1.057	3.015
Aplicações Financeiras	381	613	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	381	0	Não Ganha - PPCNG	27	27	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	930	61	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	930	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-62	-158
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	421	1.120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	421	1.120
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	574	1.736
Bens e Títulos a Receber	82	118	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	26	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	120	210	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	110	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	560	489			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	85	52			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	90						

IDENTAL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	100	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	53
Hospitalares / Odontológicos	21	34
Não Hospitalares / Odontológicos	14	20
Imobilizações em Curso	49	21
Outras Imobilizações	15	24
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.555	1.004

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	-18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	-82,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,8%	58,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	-6,5%
Margem EBIT	18,6%	-2,1%
Margem EBITDA	19,3%	0,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,3%	39,2%
DC (despesas comercialização)	9,0%	10,5%
DA (despesas administrativas)	34,7%	50,0%
COMB	86,0%	99,7%
COMBA	87,7%	103,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	183,6	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	143	185
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	103
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89	103
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	55	82
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	603	224
Capital Social / Patrimônio Social	800	800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-207	-576
TOTAL DO PASSIVO	1.434	1.004

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,16
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	40	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	605	1.667
Despesas de Comercialização	89	299
Despesas Administrativas	346	1.430
Resultado Financeiro Líquido	-19	-114
Receitas Financeiras	15	2
Despesas Financeiras	34	116
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	151	-176
Imposto de Renda	21	6
Contribuição Social	10	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	121	-185

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	76,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	8,73	25,95

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA REPUBLICA ARGENTINA, 1336 - CJ 1216 - ANDAR 12 - COND. INSPIRA BUSIN / Bairro: VILA IZABEL – CEP: 80.620-010 // Curitiba/PR	Registro: 42.181-2	CNPJ: 30.095.515/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	243	136	PASSIVO CIRCULANTE	71	12	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	164	171
Disponível	84	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164	171
Realizável	160	79	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	164	171
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	79	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	164	171
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	151	79	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	164	171
Bens e Títulos a Receber	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	52	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	3	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	243	136

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	-28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	-30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,8%	93,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	-22,4%
Margem EBIT	30,9%	-13,3%
Margem EBITDA	30,9%	-13,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,9%	109,6%
COMB	63,9%	109,6%
COMBA	67,8%	107,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	165,5	166,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	159	125
Capital Social / Patrimônio Social	163	163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	7	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12	-38
TOTAL DO PASSIVO	243	136

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,88	11,83
LC (Liquidez Corrente)	3,41	11,83

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	156	160
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	105	188
Resultado Financeiro Líquido	-9	3
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	9	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41	-25
Imposto de Renda	8	8
Contribuição Social	5	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29	-38

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	8,5%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	100,0%

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

INÁCIO E SPANGHERO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 1054 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-000 // Ibitinga/SP

Registro: 41.533-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.259
Beneficiários em dez/21: 1.270

CNPJ: 07.260.668/0001-17

SORRISO ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27	31	PASSIVO CIRCULANTE	31	30	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173	151
Disponível	4	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	184	161
Realizável	24	28	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	184	161
Aplicações Financeiras	23	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14	14	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-10
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10	9
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10	9
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	163	143
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	49
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	71	80

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-124,5%	-9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,5%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,4%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-51,5%	-5,0%
Margem EBIT	-35,9%	13,3%
Margem EBITDA	-32,7%	17,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	5,6%	5,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	130,6%	81,5%
COMB	136,2%	87,2%
COMBA	146,6%	96,7%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	279	192
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	12
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6	12
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	273	180
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-149	-134
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	124	124
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-289	-273
TOTAL DO PASSIVO	160	88

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,09	0,14
LC (Liquidez Corrente)	0,89	1,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	163	143
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	225	123
Resultado Financeiro Líquido	-12	-15
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	13	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-75	5
Imposto de Renda	9	8
Contribuição Social	5	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-89	-8

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,9%	61,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	433,6%	276,1%
CE (Composição do endividamento)	9,9%	13,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	11,34	10,05

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

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 -
CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP:
11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.827-7

CNPJ: 13.412.400/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.366	2.081	PASSIVO CIRCULANTE	1.378	1.594	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.002	2.277
Disponível	356	121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.002	2.277
Realizável	2.009	1.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	250	210	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	130	127	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.002	2.277
Aplicações Livres	120	84	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.758	1.749	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.758	1.749	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	747	746	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.002	2.277
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	258	40
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	747	746	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	258	40
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	98			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	412	585			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	124	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.376	2.093

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,7%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,3%	-8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	112,9%	101,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,5%	-1,7%
Margem EBIT	48,3%	3,4%
Margem EBITDA	48,4%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	64,8%	82,6%
COMB	64,8%	82,6%
COMBA	67,9%	87,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	158,1	276,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	11
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	11
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	998	488
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	848	338
TOTAL DO PASSIVO	2.376	2.093

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,31

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.260	2.317
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.297	1.881
Resultado Financeiro Líquido	-92	-114
Receitas Financeiras	4	3
Despesas Financeiras	95	117
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	871	322
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	361
RESULTADO LÍQUIDO	871	-39

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	76,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,3%

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

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 801, BLOCO I / Bairro: CENTRO – CEP: 88.015-200 // Florianópolis/SC	Registro:	42.030-1	CNPJ: 25.291.830/0001-46
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20:	X.X.X	
	Beneficiários em dez/21:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.972	1.725	PASSIVO CIRCULANTE	699	489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.053	2.864
Disponível	62	296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.393	3.072
Realizável	1.910	1.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.473	1.161	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.471	1.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.393	3.072
Aplicações Livres	2	101	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	411	264	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-341	-208
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	411	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	179	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.053	2.864
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	2
Créditos Tributários e Previdenciários	20	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	0	Comercialização sobre Operações	128	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	51	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	129	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	195	208			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	170	165			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	155	115			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	1
Imobilizado	126	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	71	32
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	71	32
Imobilizações em Curso	55	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.101	1.758

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	67,3%	50,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	166,9%	183,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,0%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,0%	31,0%
Margem EBIT	42,4%	45,1%
Margem EBITDA	42,6%	45,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	29,7%	15,6%
DA (despesas administrativas)	23,5%	40,8%
COMB	53,2%	56,4%
COMBA	52,1%	58,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	554	786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	357	510
Débitos Diversos	197	276
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	848	483
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	672	307
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	672	307
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.101	1.758

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,82	3,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	466	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	466	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.596	2.865
Despesas de Comercialização	1.501	446
Despesas Administrativas	1.186	1.168
Resultado Financeiro Líquido	104	-79
Receitas Financeiras	233	44
Despesas Financeiras	129	123
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.013	1.169
Imposto de Renda	433	203
Contribuição Social	165	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.415	886

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	38,4%

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

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - / Bairro:
MENINO DEUS – CEP: 90.130-101 // Porto
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 34.759
Beneficiários em dez/21: 32.695

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.205	34.353	PASSIVO CIRCULANTE	8.511	6.907	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.740	71.177
Disponível	622	18.960	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.623	2.583	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.740	71.177
Realizável	48.584	15.393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.740	71.174
Aplicações Financeiras	41.919	7.790	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.873	2.768	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.046	5.022	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.021	7.012	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.885	5.678	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	759	754	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.891	35.505
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.897	1.779	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.973	35.505
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	968	51	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	917	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	1.334	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	166	134	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.850	35.673
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	431	567
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120	185
Bens e Títulos a Receber	476	457	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.418	24.438	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.069	2.301	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.451	2.385			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.436	1.926			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.069	2.301						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	645	559
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	645	559
Imobilizado	21.704	21.578
Imóveis de Uso Próprio	19.855	19.874
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.855	19.874
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.727	1.624
Hospitalares / Odontológicos	916	1.022
Não Hospitalares / Odontológicos	812	603
Imobilizações em Curso	121	80
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	72.623	58.791

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	26,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,1%	187,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,7%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	22,0%
Margem EBIT	13,8%	22,5%
Margem EBITDA	14,8%	23,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,8%	49,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	31,6%	29,4%
COMB	89,4%	79,3%
COMBA	87,7%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	25,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.663	27.833
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.672	20.301
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.672	20.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.991	7.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.991	7.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.051	8.367
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.487	-6.197
TOTAL DO PASSIVO	63.225	43.108

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,06
LC (Liquidez Corrente)	5,78	4,97

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	120	185
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	221	114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	221	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	5
RESULTADO BRUTO	30.175	36.306
Despesas de Comercialização	29	49
Despesas Administrativas	22.342	20.898
Resultado Financeiro Líquido	1.354	180
Receitas Financeiras	1.725	520
Despesas Financeiras	372	339
Resultado Patrimonial	241	144
Receitas Patrimoniais	243	182
Despesas Patrimoniais	3	38
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.398	15.684
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.398	15.684

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,9%	36,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	21,7%	19,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	179,73	165,43

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895
- / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-110 //
Curitiba/PR

Registro: 41.901-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 76.288
Beneficiários em dez/21: 75.950

CNPJ: 03.518.900/0001-13

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	130.395	115.974	PASSIVO CIRCULANTE	63.172	55.864	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	293.571	261.935
Disponível	18	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.752	52.082	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	293.571	261.935
Realizável	130.377	115.944	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	293.571	260.447
Aplicações Financeiras	94.027	77.916	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.487
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.945	55.039	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.082	22.877	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.685	23.358	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.955	20.467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.590	1.500	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	269.684	216.592
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.756	28.444	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	264.415	213.658
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.407	22.138	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.269	2.934
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.730	2.891	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.143	14.203	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.887	45.342
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.465	9.317
Bens e Títulos a Receber	515	456	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.457	9.305
Despesas Antecipadas	8	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.960	19.316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	498	498	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.251	1.852			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.169	1.931			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	498	498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.460	18.815
Imóveis de Uso Próprio	10.079	18.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.079	18.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	431
Hospitalares / Odontológicos	246	290
Não Hospitalares / Odontológicos	135	141
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	141.355	135.290

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	40,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,6%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	12,0%
Margem EBIT	1,6%	12,1%
Margem EBITDA	1,6%	12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,9%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	5,5%
COMB	98,8%	88,2%
COMBA	98,0%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	50,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.345	731
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.197	559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.197	559
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.148	172
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.148	172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.838	78.695
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	72.412	76.269
TOTAL DO PASSIVO	141.355	135.290

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.522	363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.522	363
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.559	9.302
RESULTADO BRUTO	22.310	45.000
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.287	14.410
Resultado Financeiro Líquido	2.382	894
Receitas Financeiras	2.741	1.065
Despesas Financeiras	359	171
Resultado Patrimonial	43	0
Receitas Patrimoniais	43	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.448	31.484
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.448	31.484

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	13,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	98,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	321,21	285,19

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 04.604-006 // São
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 288.831
Beneficiários em dez/21: 271.909

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.078	11.306	PASSIVO CIRCULANTE	3.970	3.720	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.238	29.754
Disponível	256	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.852	1.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.628	31.298
Realizável	6.822	11.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.628	31.298
Aplicações Financeiras	4.807	8.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.859	2.124	Não Ganha - PPCNG	11	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.948	6.379	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.927	2.249	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.390	-1.544
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.927	2.249	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.379	11.012
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	324	338	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.412	10.800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.517	1.550	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	213
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	493	502	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.859	18.742
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.995	13
Créditos Tributários e Previdenciários	60	60	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	472	486	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	505	603
Bens e Títulos a Receber	28	274	Comercialização sobre Operações	20	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.655	8.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.606	8.113	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	569			
Títulos e Créditos a Receber	247	357	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	699	748			
Ativo Fiscal Diferido	303	727	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.499	4.441						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.558	2.588						

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	63
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	46	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	13
TOTAL DO ATIVO	14.734	19.495

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,6%	38,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	75,2%	67,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,4%	63,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	25,4%
Margem EBIT	32,2%	33,1%
Margem EBITDA	32,3%	33,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,4%	37,0%
DC (despesas comercialização)	6,9%	4,3%
DA (despesas administrativas)	26,0%	21,9%
COMB	76,2%	63,2%
COMBA	73,8%	62,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	11,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.614	4.643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.583	4.612
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.583	4.612
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	30	30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.149	11.133
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.949	7.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.949	7.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	14.734	19.495

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,32
LC (Liquidez Corrente)	1,78	3,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	505	603
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	452	602
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	475	1.840
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-23	-1.237
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	21
RESULTADO BRUTO	16.907	18.734
Despesas de Comercialização	1.800	1.273
Despesas Administrativas	6.825	6.521
Resultado Financeiro Líquido	851	256
Receitas Financeiras	878	328
Despesas Financeiras	27	72
Resultado Patrimonial	134	0
Receitas Patrimoniais	134	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.268	11.196
Imposto de Renda	1.989	2.148
Contribuição Social	726	782
Impostos Diferidos	424	704
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.128	7.561

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	44,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	8,01	7,90

INSTITUTO DE SAÚDE ODONTOLÓGICA - ISODONT LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EROI DO AMARAL PEIXOTO, 36 -
COMPLEMENTO 1301 / Bairro: CENTRO – CEP:
24.020-074 // Niterói/RJ

ISODONT

Registro: 41.526-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.147
Beneficiários em dez/21: 6.638

CNPJ: 05.597.049/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	264	333	PASSIVO CIRCULANTE	146	187	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.423	1.665
Disponível	20	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	136	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.461	1.715
Realizável	245	298	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	43	à Saúde	1.461	1.715
Aplicações Financeiras	242	284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	89	84	Não Ganha - PPCNG	33	43	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	153	200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	14	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	14	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50	93	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38	-50
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	721	821
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	721	821
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	702	844
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	320	323	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	28			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUTO DE SAÚDE ODONTOLÓGICA - ISODONT LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	320	323
Imóveis de Uso Próprio	199	207
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	199	207
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	122	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	585	656

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,1%	32,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,8%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,3%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	12,9%
Margem EBIT	-1,0%	18,3%
Margem EBITDA	1,0%	20,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	50,6%	49,3%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,6%
DA (despesas administrativas)	45,3%	28,9%
COMB	99,7%	81,8%
COMBA	99,2%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	40,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	439	469
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	419	449
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	419	449
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	585	656

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	673	841
Despesas de Comercialização	53	60
Despesas Administrativas	645	481
Resultado Financeiro Líquido	6	-5
Receitas Financeiras	10	5
Despesas Financeiras	4	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18	294
Imposto de Renda	7	53
Contribuição Social	4	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30	214

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,8%	49,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	28,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	17,82	16,35

INTEGRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR SBN QD 02 BLOCO F SALA 413, BLOCO F - EDIFÍCIO VIA CAPITAL / Bairro: ASA NORTE - CEP: 70.040-911 // Brasília/DF	Registro: 42.183-9	CNPJ: 32.692.296/0001-45
INTEGRAL SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	568	150	PASSIVO CIRCULANTE	370	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	696	0
Disponível	90	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	696	0
Realizável	478	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	696	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	478	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	478	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	696	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	32	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	306	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTEGRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	568	150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	0,0%
Margem EBIT	11,1%	0,0%
Margem EBITDA	11,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	88,9%	0,0%
COMB	88,9%	0,0%
COMBA	92,9%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	123,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	198	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48	0
TOTAL DO PASSIVO	568	150

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,53	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,53	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	696	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	619	0
Resultado Financeiro Líquido	-30	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	30	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	48	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,2%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1811 - 9º ANDAR, CONJ. 918 / Bairro: JARDIM PAULISTANO – CEP: 01.452-001 // São Paulo/SP	Registro: 41.799-8	CNPJ: 11.980.614/0001-01
INTERBRASIL SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.299	360	PASSIVO CIRCULANTE	2.414	535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.818	1.166
Disponível	34	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.049	1.271
Realizável	2.265	354	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	123	30	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123	30	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.049	1.271
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.409	279	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-231	-105
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.409	279	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.047	105	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.818	1.166
Despesas Diferidas	659	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	114
Bens e Títulos a Receber	10	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	123	105	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.547	1.029	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.925	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.107	20	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	45	114
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	149			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	1.065	0	Débitos Diversos	292	281			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.042	20						

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.320	1.009
Imóveis de Uso Próprio	1.240	930
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.240	930
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	80	79
Não Hospitalares / Odontológicos	80	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	119	0
TOTAL DO ATIVO	6.846	1.389

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,6%	109,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	4,1%
Margem EBIT	4,5%	19,3%
Margem EBITDA	5,7%	20,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	6,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	91,0%	88,6%
COMB	97,3%	90,4%
COMBA	98,3%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,0	86,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.208	164
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	47	74
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	47	74
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.162	91
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.224	690
Capital Social / Patrimônio Social	1.387	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	322	1.093
Reservas	3	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-51	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-437	-508
TOTAL DO PASSIVO	6.846	1.389

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.863	1.279
Despesas de Comercialização	178	21
Despesas Administrativas	2.564	1.033
Resultado Financeiro Líquido	-27	-43
Receitas Financeiras	5	0
Despesas Financeiras	32	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	94	182
Imposto de Renda	15	93
Contribuição Social	10	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	69	48

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	72,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,1%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	42,9%	76,5%

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

INTERCLINICAS DO BRASIL ASSIST EM OPERADORA DE SAUDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV MELCHERT, 926 - 3 ANDAR / Bairro: VILA
MATILDE – CEP: 03.508-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.213-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1
Beneficiários em dez/21: 3

CNPJ: 34.608.096/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.597	9.296	PASSIVO CIRCULANTE	330	253	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	9.562	9.263	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	35	32	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	35	32	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	2	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.251	3.251	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	296	218	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	296	218	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	35	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLINICAS DO BRASIL ASSIST EM OPERADORA DE SAUDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.251	3.251
Imóveis de Uso Próprio	3.251	3.251
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.251	3.251
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.848	12.546

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.293	11.796
Capital Social / Patrimônio Social	11.796	11.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	722	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	722	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-224	0
TOTAL DO PASSIVO	12.624	12.049

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	29,06	36,81
LC (Liquidez Corrente)	29,06	36,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	2
Resultado Financeiro Líquido	303	719
Receitas Financeiras	303	719
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	303	717
Imposto de Renda	52	155
Contribuição Social	27	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	224	497

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,3%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,6%	2,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	0,00

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA REPÚBLICA, 272 - 3º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.045-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.084-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 661
Beneficiários em dez/21: 504

CNPJ: 22.694.698/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.651	3.025	PASSIVO CIRCULANTE	1.924	1.487	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.540	2.562
Disponível	4.068	2.614	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	310	385	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.715	2.748
Realizável	583	410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.715	2.748
Aplicações Financeiras	295	247	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	295	247	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	288	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-175	-185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	288	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.329	1.503
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	84	136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.350	1.480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	216	234	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.211	1.060
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.619	1.634	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	74	61	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	422	234	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	422	234			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.115	801			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	78	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.249	1.278
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.226	1.255
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.249	1.278
Imobilizado	296	295
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	296	295
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.270	4.659

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,7%	41,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	24,3%
Margem EBIT	24,8%	24,9%
Margem EBITDA	24,8%	24,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,3%	58,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	10,4%
DA (despesas administrativas)	25,4%	38,3%
COMB	78,9%	107,3%
COMBA	75,5%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	36,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	740	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	740	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.171	2.548
Capital Social / Patrimônio Social	2.273	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.334	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.334	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-435	276
TOTAL DO PASSIVO	5.836	4.036

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,77	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	1.211	1.053
Despesas de Comercialização	29	266
Despesas Administrativas	645	981
Resultado Financeiro Líquido	115	69
Receitas Financeiras	123	84
Despesas Financeiras	8	15
Resultado Patrimonial	-29	748
Receitas Patrimoniais	0	748
Despesas Patrimoniais	29	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	622	623
Imposto de Renda	132	0
Contribuição Social	56	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	435	623

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	410,94	323,55

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13.416-215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Registro: 31.228-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.833
Beneficiários em dez/21: 5.976

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.565	13.634	PASSIVO CIRCULANTE	11.515	6.699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.785	35.128
Disponível	132	453	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.062	6.093	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.038	35.892
Realizável	11.433	13.181	Provisões de Prêmios / Contraprestações	921	865	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.047	36.023
Aplicações Financeiras	10.498	12.619	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	-131
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.486	12.607	Não Ganha - PPCNG	784	753	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	697	521	Provisão para Remissão	137	112	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-253	-764
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	216	140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	210	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.575	24.199
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.199	3.097	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.748	24.063
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.749	1.922	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	827	137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	482	381	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.790	10.929
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	286	104
Créditos Tributários e Previdenciários	205	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35	26
Bens e Títulos a Receber	29	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.063	1.932	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.058	770	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	259			
Títulos e Créditos a Receber	250	250	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	248	333			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	808	520						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.000	1.161
Imóveis de Uso Próprio	1.812	932
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.812	932
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	112	149
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	112	149
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	76	80
Intangível	4	1
TOTAL DO ATIVO	14.627	15.566

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-45,3%	22,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-331,8%	44,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,7%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,5%	9,8%
Margem EBIT	-17,3%	14,3%
Margem EBITDA	-17,3%	14,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	104,7%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,6%	12,7%
COMB	116,0%	82,4%
COMBA	114,3%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	55,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.116	1.105
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	484	490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	46	61
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	438	429
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	632	615
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	632	615
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.997	7.762
Capital Social / Patrimônio Social	2.744	1.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	5.880
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	5.880
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-747	0
TOTAL DO PASSIVO	14.627	15.566

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,00	2,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	35	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.449	1.246
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	237	238
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.177	982
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2.918	9.814
Despesas de Comercialização	253	289
Despesas Administrativas	3.994	4.444
Resultado Financeiro Líquido	538	193
Receitas Financeiras	615	287
Despesas Financeiras	77	93
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.626	5.274
Imposto de Renda	0	1.198
Contribuição Social	0	440
Impostos Diferidos	0	179
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.626	3.457

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,3%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	91,2%	85,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	529,02	477,47

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3520 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.091-3
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 24.297.515/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	94	149	PASSIVO CIRCULANTE	12	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12	0
Disponível	75	149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12	0
Realizável	19	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	12	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	19	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21	22	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	115	171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-58,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-65,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-583,7%	0,0%
Margem EBIT	-554,3%	0,0%
Margem EBITDA	-535,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	648,5%	0,0%
COMB	648,5%	0,0%
COMBA	828,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	296,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103	171
Capital Social / Patrimônio Social	171	171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-68	0
TOTAL DO PASSIVO	115	171

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,64	0,00
LC (Liquidez Corrente)	7,64	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	75	0
Resultado Financeiro Líquido	-3	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-67	0
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-68	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP	Registro: 42.137-5	CNPJ: 29.958.867/0001-36
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	494	491	PASSIVO CIRCULANTE	73	483	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	732	866
Disponível	232	209	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	784	927
Realizável	262	281	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	260	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	260	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	784	927
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-62
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	732	866
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	0
Bens e Títulos a Receber	1	281	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	16	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	68	455			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	2
Não Hospitalares / Odontológicos	3	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	50	0
TOTAL DO ATIVO	551	497

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	123,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,0%	92,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	2,0%
Margem EBIT	15,7%	3,0%
Margem EBITDA	15,8%	3,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	52,7%	52,1%
DA (despesas administrativas)	33,3%	39,5%
COMB	86,0%	91,6%
COMBA	82,7%	89,4%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	478	14
Capital Social / Patrimônio Social	476	24
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	140	212
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-138	-222
TOTAL DO PASSIVO	551	497

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,74	1,02
LC (Liquidez Corrente)	6,74	1,02

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	703	796
Despesas de Comercialização	386	451
Despesas Administrativas	244	342
Resultado Financeiro Líquido	29	21
Receitas Financeiras	42	23
Despesas Financeiras	12	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	102	24
Imposto de Renda	11	4
Contribuição Social	7	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	84	17

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,3%	97,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - / Bairro:
VILA CLAUDIA – CEP: 13.480-470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 18.086
Beneficiários em dez/21: 19.049

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	76.663	75.876	PASSIVO CIRCULANTE	30.244	35.582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.982	57.073
Disponível	64	653	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.555	5.381	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.982	57.073
Realizável	76.598	75.223	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.077	3.120	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.982	57.073
Aplicações Financeiras	59.401	55.794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.975	2.856	Não Ganha - PPCNG	3.077	3.120	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.426	52.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.504	3.392	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.063	2.921	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	166	132	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.628	32.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.562	1.488	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.519	32.320
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	750	641	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	110	-16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	441	471	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.481	8.288	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.353	24.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	181.659	160.249
Bens e Títulos a Receber	7.212	7.749	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	48.689	42.607
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	83.744	77.277
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.105	38.424	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.750	3.649	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.464	1.310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.853	3.638			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.622	21.603			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.803	37.932
Imóveis de Uso Próprio	13.519	14.346
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.176	5.903
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.343	8.443
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22.605	19.621
Hospitalares / Odontológicos	21.896	19.085
Não Hospitalares / Odontológicos	710	537
Imobilizações em Curso	1.618	3.904
Outras Imobilizações	60	60
Intangível	302	492
TOTAL DO ATIVO	114.768	114.300

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	26,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	22,5%
Margem EBIT	18,4%	26,9%
Margem EBITDA	18,4%	26,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,2%	56,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	3,8%	4,3%
COMB	72,2%	61,1%
COMBA	72,0%	62,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	18,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.412	30.765
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.862	11.446
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.862	11.446
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.935	3.495
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.935	3.495
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.935	3.495
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.414	14.104
Débitos Diversos	1.200	1.720
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.112	47.953
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.768	6.043
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	5.678	5.953
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36.064	26.630
TOTAL DO PASSIVO	114.768	114.300

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,14
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	49.226	40.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.228	3.205
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	289	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	940	2.991
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	189.268	165.062
RESULTADO BRUTO	11.518	16.752
Despesas de Comercialização	182	129
Despesas Administrativas	2.410	2.436
Resultado Financeiro Líquido	234	-1.350
Receitas Financeiras	2.873	1.192
Despesas Financeiras	2.639	2.542
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.159	12.837
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.159	12.837

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,9%	33,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	53,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	279,56	270,91

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CASA, 164 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.904-020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 9.696

Beneficiários em dez/21: 10.834

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	102.664	69.974
Disponível	7.310	1.578
Realizável	95.354	68.396
Aplicações Financeiras	20.159	13.279
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.426	3.397
Aplicações Livres	17.732	9.882
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.541	5.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.428	3.596
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.114	1.437
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21.218	15.017
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	49.418	35.053
Despesas Antecipadas	18	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100.781	63.243
Realizável a Longo Prazo	33.519	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	37
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33.519	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	96.734	67.079
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.122	6.784
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.964	4.808
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.964	4.808
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	427	303
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	22
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.725	1.650
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151	118
Provisões	110	65
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	110	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.487	3.829
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.429	11.661
Débitos Diversos	69.435	44.622
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.277	45.619
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.277	45.619
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.277	45.619
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.275	27.738
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.200	29.054
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.075	-1.316
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.002	17.881
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	271.214	212.873
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	91.315	71.008
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	107.863	77.639
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.033	2.279
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.033	2.279
Imobilizado	63.024	59.495
Imóveis de Uso Próprio	20.638	21.795
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.638	21.795
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.956	28.164
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	27.956	28.164
Imobilizações em Curso	14.098	8.712
Outras Imobilizações	333	823
Intangível	2.204	1.434
TOTAL DO ATIVO	203.445	133.217

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	3,6%
Margem EBIT	13,2%	8,7%
Margem EBITDA	13,4%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	60,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	3,2%	3,4%
COMB	82,6%	64,8%
COMBA	87,1%	67,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	39,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	7,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.451	26.903
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	300	264
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	300	264
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.474	1.207
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.474	1.207
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.339	15.242
Débitos Diversos	48.338	10.189
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.261	39.235
Capital Social / Patrimônio Social	39.235	28.528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	9.056
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	9.056
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.026	1.651
TOTAL DO PASSIVO	203.445	133.217

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,85	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	72.035	64.227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.850	5.034
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.729	4.922
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	270.109	220.755
RESULTADO BRUTO	10.256	4.966
Despesas de Comercialização	252	275
Despesas Administrativas	1.812	1.549
Resultado Financeiro Líquido	-2.924	-1.691
Receitas Financeiras	611	636
Despesas Financeiras	3.535	2.328
Resultado Patrimonial	-1.243	201
Receitas Patrimoniais	229	515
Despesas Patrimoniais	1.471	315
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.026	1.651
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.026	1.651

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,0%	44,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,7%	70,5%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	71,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	439,19	395,91

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDENCIA, 940 - / Bairro:
ALTO – CEP: 13.419-155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 35.456-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 43.466
Beneficiários em dez/21: 45.421

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	68.027	81.285	PASSIVO CIRCULANTE	42.550	39.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.126	114.560
Disponível	15.511	21.984	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.858	13.286	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.126	118.104
Realizável	52.516	59.302	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.338	4.872	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.126	118.104
Aplicações Financeiras	35.653	40.857	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.264	6.974	Não Ganha - PPCNG	5.338	4.872	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.389	33.883	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.203	2.697	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-3.543
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.203	1.094	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	279	433	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	112.374	83.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.596	4.905	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.805	82.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.645	3.076	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	569	1.035
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.603	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.510	5.158	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	146	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.752	30.974
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	30
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	146	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154.763	158.308
Bens e Títulos a Receber	8.139	10.580	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.157	27.917
Despesas Antecipadas	10	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	74.310	75.602
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.848	78.402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.855	14.485	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.166	4.779	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.288	2.158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21.091	18.820			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.855	14.485						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.491	14.485
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.491	14.485
Imobilizado	46.911	48.759
Imóveis de Uso Próprio	23.976	25.074
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.650	24.734
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	326	340
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.262	21.146
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17.522	18.556
Imobilizações em Curso	2.740	2.590
Outras Imobilizações	2.673	2.539
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	591	673
TOTAL DO ATIVO	144.875	159.687

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,0%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,9%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,3%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,8%	11,9%
Margem EBIT	-12,9%	17,0%
Margem EBITDA	-12,8%	17,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,1%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,5%
COMB	97,5%	81,8%
COMBA	90,8%	76,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	23,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.631	17.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	107	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.766	2.974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.766	2.974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.592	14.308
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.592	14.308
Tributos e Contribuições	14.592	14.308
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	166	232
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.128	89.535
Capital Social / Patrimônio Social	98.280	84.465
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.848	5.071
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.848	5.071
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	162.308	146.095

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,60	2,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	46.296	54.789
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-3.806
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	973	1.199
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	980	1.231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	-32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	184.311	164.128
RESULTADO BRUTO	-16.735	20.180
Despesas de Comercialização	421	375
Despesas Administrativas	10.150	9.722
Resultado Financeiro Líquido	9.212	7.220
Receitas Financeiras	10.332	8.380
Despesas Financeiras	1.120	1.160
Resultado Patrimonial	661	963
Receitas Patrimoniais	661	1.912
Despesas Patrimoniais	0	949
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.433	18.266
Imposto de Renda	0	3.430
Contribuição Social	0	1.243
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.433	13.593

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,4%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	71,9%	69,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	232,08	222,45

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 2, 297 - / Bairro: SAÚDE – CEP: 13.500-010
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 33.962

Beneficiários em dez/21: 37.521

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.243	35.357	PASSIVO CIRCULANTE	29.790	26.452	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.135	88.721
Disponível	3.041	2.893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.860	8.838	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.135	88.721
Realizável	35.202	32.464	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.126	2.681	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.135	88.721
Aplicações Financeiras	21.547	18.113	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.146	6.665	Não Ganha - PPCNG	3.126	2.681	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.400	11.448	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.768	3.158	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.531	2.972	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	261	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.904	57.965
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.532	3.487	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.289	57.458
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.023	2.409	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	615	507
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	208	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.254	5.278	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.696	1.661	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.232	30.756
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	89	95
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1.465	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.628	1.574	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71.112	57.699
Bens e Títulos a Receber	4.590	4.427	Comercialização sobre Operações	43	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.913	6.358
Despesas Antecipadas	40	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	45.464	36.724
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.517	36.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.496	488	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.408	2.515	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.010	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.010	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.520	1.385			
Títulos e Créditos a Receber	331	332	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.342	1.205			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.963	10.848			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.860	36.091
Imóveis de Uso Próprio	17.382	17.842
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.382	17.842
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.505	7.303
Hospitalares / Odontológicos	8.399	5.005
Não Hospitalares / Odontológicos	2.106	2.298
Imobilizações em Curso	10.600	10.631
Outras Imobilizações	374	314
Intangível	161	251
TOTAL DO ATIVO	78.760	72.188

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	9,0%
Margem EBIT	3,8%	10,8%
Margem EBITDA	3,8%	10,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,8%	65,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	2,4%	2,7%
COMB	79,2%	68,6%
COMBA	79,0%	68,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	23,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.118	10.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	429
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	429
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	429
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.720	8.062
Débitos Diversos	4.351	2.424
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.853	34.766
Capital Social / Patrimônio Social	27.780	18.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.626	7.791
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.626	7.791
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.447	8.147
TOTAL DO PASSIVO	78.760	72.188

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17.735	14.618
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	415	448
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154	145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	261	303
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88.811	77.953
RESULTADO BRUTO	5.207	10.149
Despesas de Comercialização	898	493
Despesas Administrativas	2.349	2.420
Resultado Financeiro Líquido	258	766
Receitas Financeiras	1.658	2.359
Despesas Financeiras	1.400	1.592
Resultado Patrimonial	1	-5
Receitas Patrimoniais	16	0
Despesas Patrimoniais	15	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.219	7.998
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.219	7.998

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,3%	50,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	70,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	212,01	221,86

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.900-037 // Taquaritinga/SP

Registro: 32.132-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 7.926
Beneficiários em dez/21: 7.804

CNPJ: 72.127.210/0001-56

IRM.DA STA.CASA DE MIS.E MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.464	16.548	PASSIVO CIRCULANTE	4.098	3.853	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.217	20.688
Disponível	17.342	15.455	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.065	3.740	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.217	20.688
Realizável	1.123	1.093	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.217	20.688
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.123	1.093	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.123	1.093	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	196	181	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.781	14.423
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.797	1.464	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.804	13.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.072	2.095	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24	549
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.437	6.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	71
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.263	12.291	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.220	11.189	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	8.202	7.754	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.202	7.754	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.018	3.435						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.043	1.102
Imóveis de Uso Próprio	1.043	1.102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.043	1.102
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.728	28.840

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	29,1%
Margem EBIT	21,3%	29,2%
Margem EBITDA	21,5%	29,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,0%	69,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,7%	2,8%
COMB	82,7%	72,5%
COMBA	79,4%	70,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	41,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.630	24.986
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.643	22.998
TOTAL DO PASSIVO	33.728	28.840

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,98	7,20
LC (Liquidez Corrente)	4,51	4,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	146	247
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	146	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.325	6.089
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	604	581
Resultado Financeiro Líquido	923	503
Receitas Financeiras	1.004	540
Despesas Financeiras	81	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.644	6.011
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.644	6.011

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	13,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	237,24	218,28

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.660-000 // Porto Ferreira/SP

Registro: 32.935-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 13.989
Beneficiários em dez/21: 15.623

CNPJ: 55.189.930/0001-27

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.377	16.948	PASSIVO CIRCULANTE	9.626	8.133	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.714	34.128
Disponível	35	809	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.810	2.725	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.714	34.128
Realizável	18.342	16.139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	11	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.714	34.128
Aplicações Financeiras	10.198	8.779	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.207	3.777	Não Ganha - PPCNG	0	11	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.991	5.002	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.799	2.327	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.799	2.327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	499	435	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.061	21.571
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.202	1.114	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.117	21.794
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.108	1.165	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	944	-223
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.435	1.201	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	30	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.652	12.557
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	11	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.348	19.064
Bens e Títulos a Receber	3.888	3.817	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.458	2.678
Despesas Antecipadas	12	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.588	3.447
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.565	14.708	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	58	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	689	1.132	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	570	622			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	147			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.457	3.478			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	58	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.507	14.696
Imóveis de Uso Próprio	11.146	11.316
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.146	11.316
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.254	3.364
Hospitalares / Odontológicos	3.251	2.443
Não Hospitalares / Odontológicos	1.003	921
Imobilizações em Curso	107	15
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.942	31.655

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	21,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,2%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	10,5%
Margem EBIT	1,6%	11,1%
Margem EBITDA	1,7%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,1%	63,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	5,5%	4,0%
COMB	75,7%	68,3%
COMBA	75,5%	68,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	25,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.270	6.821
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	260	426
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	260	426
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	383	303
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	383	303
Tributos e Contribuições	383	303
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.627	6.092
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.046	16.701
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.939	10.594
TOTAL DO PASSIVO	33.942	31.655

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.303	12.939
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	-48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.261	26.289
RESULTADO BRUTO	2.718	5.381
Despesas de Comercialização	414	390
Despesas Administrativas	2.073	1.359
Resultado Financeiro Líquido	114	-42
Receitas Financeiras	371	143
Despesas Financeiras	257	186
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	345	3.590
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	345	3.590

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,7%	46,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	54,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	201,69	205,70

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.380-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 12.213
Beneficiários em dez/21: 12.904

CNPJ: 52.852.100/0001-40

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.128	20.359	PASSIVO CIRCULANTE	12.722	12.436	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.014	38.349
Disponível	12.344	14.593	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.440	3.373	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.014	38.349
Realizável	6.785	5.766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	886	907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.014	38.349
Aplicações Financeiras	2.878	2.149	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.878	2.149	Não Ganha - PPCNG	886	907	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	266	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	138	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	49	51	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.009	28.770
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.130	2.326	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.723	28.898
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	375	88	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	286	-128
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.091	810	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.005	9.579
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.363	17.431
Bens e Títulos a Receber	2.317	2.209	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.005	1.359
Despesas Antecipadas	359	331	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	10.045	8.454
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.464	11.886	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.242	1.099	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	294	312			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	729	774			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.017	6.878			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.351	11.777
Imóveis de Uso Próprio	6.264	5.269
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.264	5.269
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.615	5.551
Hospitalares / Odontológicos	4.940	3.953
Não Hospitalares / Odontológicos	1.675	1.598
Imobilizações em Curso	472	957
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	0
TOTAL DO ATIVO	32.593	32.245

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	17,3%
Margem EBIT	0,6%	17,6%
Margem EBITDA	1,5%	18,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,8%	75,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	32,6%	27,3%
COMB	120,7%	102,5%
COMBA	119,4%	102,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,1	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	29,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.405	19.343
Capital Social / Patrimônio Social	15.824	9.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.434	3.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.781	2.866
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	147	6.700
TOTAL DO PASSIVO	32.593	32.245

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,64

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.313	7.618
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.187	399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	306	290
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	881	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.116	9.636
RESULTADO BRUTO	13.068	16.977
Despesas de Comercialização	92	60
Despesas Administrativas	13.390	10.485
Resultado Financeiro Líquido	443	182
Receitas Financeiras	628	302
Despesas Financeiras	185	120
Resultado Patrimonial	33	32
Receitas Patrimoniais	34	34
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	61	6.647
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	61	6.647

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,0%	36,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	96,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	268,99	260,34

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 433 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.400-030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 3.366
Beneficiários em dez/21: 3.227

CNPJ: 49.797.293/0001-79

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.913	13.400	PASSIVO CIRCULANTE	19.694	14.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.188	11.327
Disponível	653	340	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.037	1.799	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.188	11.327
Realizável	13.260	13.060	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.344	1.097	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.188	11.327
Aplicações Financeiras	1.456	4.456	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.306	1.249	Não Ganha - PPCNG	1.344	1.097	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	150	3.208	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.670	1.734	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.670	1.690	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	146	142	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.943	6.120
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	297	290	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.962	6.095
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	250	270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-20	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.393	4.591	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.245	5.207
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	303	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83.809	74.284
Bens e Títulos a Receber	1.741	2.279	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	44.460	34.886
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.126	44.455	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.319	1.972	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	367	411	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	27.411	25.962
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.204	1.036			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.379	3.573			
Títulos e Créditos a Receber	367	411	Débitos Diversos	6.727	5.798			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.760	44.044
Imóveis de Uso Próprio	29.482	29.809
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.482	29.809
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.277	14.234
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.300	13.266
Outras Imobilizações	977	968
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.039	57.855

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,2%	-10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,5%	10,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-35,4%	-16,8%
Margem EBIT	-17,5%	0,0%
Margem EBITDA	-17,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	48,8%	54,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,9%	12,7%
COMB	62,7%	66,7%
COMBA	74,6%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	75,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	25,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.755	27.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.352	1.252
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.352	1.252
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.647	13.813
Débitos Diversos	11.756	12.408
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.590	17.803
Capital Social / Patrimônio Social	15.901	17.803
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.311	0
TOTAL DO PASSIVO	57.039	59.757

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,31	0,33
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,93

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.939	13.436
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	381	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	381	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	90.346	78.313
RESULTADO BRUTO	-672	1.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.699	1.439
Resultado Financeiro Líquido	-1.940	-1.639
Receitas Financeiras	242	258
Despesas Financeiras	2.182	1.897
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.311	-1.902
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.311	-1.902

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	75,0%	76,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,7%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	43,3%	34,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	313,77	283,89

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**Endereço**

R. SANTOS DUMONT, 555 - / Bairro: VILA
OPERARIA – CEP: 87.050-100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.683-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 36.960
Beneficiários em dez/21: 38.944

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	57.209	62.829
Disponível	1.196	1.171
Realizável	56.013	61.658
Aplicações Financeiras	34.132	42.601
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.820	14.032
Aplicações Livres	13.312	28.568
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.845	1.955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.329	1.098
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	516	857
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.568	10.087
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.452	7.001
Despesas Antecipadas	15	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.005	51.699
Realizável a Longo Prazo	2.570	2.104
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.388	2.104
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	181	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	48.678	40.097
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.737	16.598
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.029	3.180
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.387	3.180
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.642	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.341	1.335
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.375	3.309
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.993	8.774
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.181	928
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.155	915
Comercialização sobre Operações	26	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.366	2.873
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.770	1.546
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.624	18.152
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.455	98.546
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.455	98.546
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.097	98.546
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.642	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	112.388	87.915
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110.169	87.740
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.219	175
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-9.933	10.630
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.026	912
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112.486	98.673
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	59.142	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	44.464
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	45.389	40.105
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.506	1.254
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.506	1.254
Imobilizado	50.371	47.770
Imóveis de Uso Próprio	21.889	22.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.576	19.833
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.313	2.318
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	26.403	23.743
Hospitalares / Odontológicos	24.627	22.052
Não Hospitalares / Odontológicos	1.777	1.691
Imobilizações em Curso	1.914	1.612
Outras Imobilizações	165	265
Intangível	558	572
TOTAL DO ATIVO	112.213	114.528

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,5%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,1%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	9,3%
Margem EBIT	-8,1%	9,7%
Margem EBITDA	-7,9%	9,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	109,7%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,1%	6,5%
COMB	117,8%	96,4%
COMBA	115,1%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	9,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	24,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.876	23.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.191	1.330
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.191	1.330
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.496	6.790
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.496	6.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.489	1.724
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.489	1.724
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.700	13.178
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.660	51.409
Capital Social / Patrimônio Social	51.181	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	222	42.284
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	366	429
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-144	41.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.744	9.125
TOTAL DO PASSIVO	112.213	114.528

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,86	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,57

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.955	14.104
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.922	1.093
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	343	331
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.579	762
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104.809	94.851
RESULTADO BRUTO	-3.152	14.271
Despesas de Comercialização	1.047	683
Despesas Administrativas	7.264	6.440
Resultado Financeiro Líquido	2.440	1.802
Receitas Financeiras	2.919	2.279
Despesas Financeiras	479	477
Resultado Patrimonial	279	175
Receitas Patrimoniais	430	387
Despesas Patrimoniais	151	212
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.744	9.125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.744	9.125

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,9%	41,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,0%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	63,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	220,58	224,70

ITAUSEG SAÚDE S.A.**Endereço**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE
JABAQUARA – CEP: 04.344-902 // São Paulo/SP

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 00.088-4 CNPJ: 04.463.083/0001-06
 Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
 Beneficiários em dez/20: 9.067
 Beneficiários em dez/21: 8.457

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	502.731	532.945
Disponível	696	716
Realizável	502.036	532.229
Aplicações Financeiras	491.170	526.339
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	10.526
Aplicações Livres	491.170	515.813
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.786	929
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.786	929
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	10	10
Créditos Tributários e Previdenciários	3.871	906
Bens e Títulos a Receber	3.287	2.966
Despesas Antecipadas	911	1.079
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.472.231	1.430.690
Realizável a Longo Prazo	1.472.227	1.430.667
Aplicações Financeiras	1.066.894	1.036.323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	235.594	223.818
Aplicações Livres	831.300	812.505
Créditos Tributários e Previdenciários	367.527	357.058
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.807	37.286
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	256.603	290.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	227.467	226.723
Provisões de Prêmios / Contraprestações	138.929	141.051
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.211	8.643
Provisão de Insuficiência de Prêmios	128.959	132.030
Provisão para Remissão	760	378
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.511	14.645
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	80.027	71.027
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.435	1.620
Contraprestações / Prêmios a Restituir	75	37
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.127	1.388
Comercialização sobre Operações	30	17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	204	177
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	21.194	53.819
Provisão para IR e CSLL	21.194	53.819
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.067	1.681
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.439	6.719
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	199.000	192.632
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	199.000	192.632
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	197.348	189.448
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.652	3.184
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	288.411	221.726
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	279.411	217.220
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.000	4.506
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-89.411	-29.095
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	611	2.476
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	2
Não Hospitalares / Odontológicos	4	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	21
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.974.963	1.963.635

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-53,7%	-25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,7%	48,5%
Margem EBIT	52,8%	89,1%
Margem EBITDA	52,8%	89,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	144,9%	115,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,2%	16,8%
COMB	159,3%	132,0%
COMBA	74,2%	59,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	1,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	23,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	918.128	901.909
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.265	795
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.265	795
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.464	10.488
Provisões para Tributos Diferidos	7.913	8.862
Provisões para Ações Judiciais	2.551	1.626
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	906.399	890.626
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	800.232	771.164
Capital Social / Patrimônio Social	380.000	330.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	429.276	426.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	425.001	422.315
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-9.044	14.574
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.974.963	1.963.635

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,83

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	611	2.476
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.070	21.975
RESULTADO BRUTO	-106.879	-48.594
Despesas de Comercialização	223	215
Despesas Administrativas	28.288	32.384
Resultado Financeiro Líquido	227.884	238.326
Receitas Financeiras	227.902	238.338
Despesas Financeiras	18	12
Resultado Patrimonial	14	-1
Receitas Patrimoniais	14	0
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	92.506	157.132
Imposto de Renda	26.634	44.010
Contribuição Social	18.403	26.506
Impostos Diferidos	-6.832	-7.694
Participações sobre o Lucro	1.110	836
RESULTADO LÍQUIDO	53.191	93.474

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	21,8%	24,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.957,66	1.724,42

J.E. ODONTOQUALITY S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 249 - SALA 1008 /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.010-902 //
Florianópolis/SC

AMIZI PLANOS E CONVÊNIOS DE SAÚDE

Registro: 41.853-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 820
Beneficiários em dez/21: 904

CNPJ: 14.095.581/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28	54	PASSIVO CIRCULANTE	110	27	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	169	157
Disponível	11	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	181	168
Realizável	17	16	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	181	168
Aplicações Financeiras	16	15	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16	15	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16	13
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	153	143
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	207	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	73	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	207	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	207	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	207	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	235	54

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,5%	-112,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,8%	-123,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,6%	91,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,2%	-38,9%
Margem EBIT	-12,3%	-30,3%
Margem EBITDA	1,4%	-30,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	9,4%	8,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	111,5%	121,2%
COMB	120,9%	129,8%
COMBA	125,9%	129,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,4	2,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31	39
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	31	39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140	49
Capital Social / Patrimônio Social	330	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	21	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-212	-151
TOTAL DO PASSIVO	281	115

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,20	0,81
LC (Liquidez Corrente)	0,25	2,01

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	155	143
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	188	190
Resultado Financeiro Líquido	-7	0
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	7	1
Resultado Patrimonial	12	0
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28	-46
Imposto de Renda	11	8
Contribuição Social	7	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2
RESULTADO LÍQUIDO	-46	-61

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	88,1%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	121,6%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	40,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,61	17,02

JTC ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DA SAUDADE, 120 - / Bairro: PADRE BENTO – CEP: 13.313-000 // Itu/SP

Registro: 41.872-2

CNPJ: 14.675.662/0001-76

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 456

Beneficiários em dez/21: 447

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39	40	PASSIVO CIRCULANTE	1	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21	47
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24	51
Realizável	39	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24	51
Aplicações Financeiras	38	36	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38	36	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-4
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1	10
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1	10
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20	37
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	39	40

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,7%	78,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-7,4%
Margem EBIT	24,4%	6,3%
Margem EBITDA	24,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	6,5%	21,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,3%	72,1%
COMB	55,8%	93,7%
COMBA	63,2%	99,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,8	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	10,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39	39
Capital Social / Patrimônio Social	57	57
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18	-18
TOTAL DO PASSIVO	39	40

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	58,86	31,20
LC (Liquidez Corrente)	58,86	31,20

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16	37
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11	34
Resultado Financeiro Líquido	-3	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3	0
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	-3

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,7%	3,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	4,01	8,65

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 / Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17.502-000 // Marília/SP	Registro: 41.816-1	CNPJ: 13.153.123/0001-04
JURAL ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	54	112	PASSIVO CIRCULANTE	4	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	54	111	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	37
Bens e Títulos a Receber	54	111	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	37
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54	112

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-92,3%	-11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,8%	-10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	100	122
Capital Social / Patrimônio Social	127	127
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27	-15
TOTAL DO PASSIVO	103	125

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	14,38	47,68
LC (Liquidez Corrente)	14,38	47,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1	34
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	49	43
Resultado Financeiro Líquido	-2	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	-10
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	-13

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,0%	2,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-102 // Rio de
Janeiro/RJ

KLINI

Registro: 42.202-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.273
Beneficiários em dez/21: 56.281

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.695	1.112	PASSIVO CIRCULANTE	9.054	723	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.405	177
Disponível	4.978	635	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.533	258	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.405	177
Realizável	13.717	477	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	242	à Saúde	31.405	177
Aplicações Financeiras	2.159	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.405	177
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.159	0	Não Ganha - PPCNG	0	242	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.955	423	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.955	423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.747	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.031	15
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.786	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.261	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.770	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	179	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.374	162
Créditos Tributários e Previdenciários	11	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	179	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.592	54	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	273	100	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	317	50			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.203	235			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	211	95
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	211	95
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	211	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	62	5
TOTAL DO ATIVO	18.968	1.212

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	-288,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	-713,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,3%	91,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	-1973,2%
Margem EBIT	7,6%	-1969,3%
Margem EBITDA	7,7%	-1969,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,6%	8,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,8%	2067,0%
COMB	92,5%	2075,7%
COMBA	92,4%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,6	860,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,9	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.914	489
Capital Social / Patrimônio Social	2.434	2.434
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	9.009	1.951
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.528	-3.896
TOTAL DO PASSIVO	18.968	1.212

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31	0
RESULTADO BRUTO	12.343	162
Despesas de Comercialização	10	0
Despesas Administrativas	9.998	3.657
Resultado Financeiro Líquido	39	4
Receitas Financeiras	48	11
Despesas Financeiras	9	7
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.367	-3.491
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.367	-3.491

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	46,36	11,58

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 /
Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14.096-420 //
Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.909-5

CNPJ: 17.827.384/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.992	3.732	PASSIVO CIRCULANTE	3.193	2.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.514	3.726
Disponível	4	184	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.067	4.165
Realizável	2.989	3.548	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.961	903	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.704	901	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.067	4.165
Aplicações Livres	257	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	452	447	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-553	-440
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	452	237	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	210	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.809	1.711	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.514	3.726
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	147
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	38	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	178	12
Bens e Títulos a Receber	557	2.197	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.809	1.662	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.157	1.569	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	398	0	Provisões	0	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	8			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	476	748			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	589	373			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	320	141			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	393	0						

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74	62
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	74	62
Imobilizado	2.685	1.506
Imóveis de Uso Próprio	2.532	1.408
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.532	1.408
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	138	98
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	138	98
Imobilizações em Curso	15	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.149	5.300

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	-11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,9%	344,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,2%	89,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	-16,1%
Margem EBIT	14,5%	-1,7%
Margem EBITDA	16,1%	0,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	13,1%	23,0%
DA (despesas administrativas)	76,2%	73,7%
COMB	89,3%	96,7%
COMBA	93,2%	106,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.364	2.492
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.383	1.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.383	1.497
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.383	1.497
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	976	996
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	591	-174
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	1.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	485
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.549	-1.838
TOTAL DO PASSIVO	6.149	5.300

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,61	0,68
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	178	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	170	536
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.528	3.349
Despesas de Comercialização	852	855
Despesas Administrativas	4.962	2.748
Resultado Financeiro Líquido	-276	-344
Receitas Financeiras	221	189
Despesas Financeiras	497	533
Resultado Patrimonial	12	0
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	450	-598
Imposto de Renda	114	0
Contribuição Social	47	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	289	-598

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,7%	28,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,4%	103,3%
CE (Composição do endividamento)	57,5%	54,5%

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

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CLÓVIS SOARES, 200 - TORRE A - SALA 212
- CONDOMÍNIO ATIBAIA / Bairro: ALVINÓPOLIS
- CEP: 12.942-560 // Atibaia/SP

NEW SAÚDE LEADER

Registro: 36.459-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.029
Beneficiários em dez/21: 6.684

CNPJ: 02.127.779/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.359	2.196	PASSIVO CIRCULANTE	2.409	2.234	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.235	6.728
Disponível	5	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.868	1.690	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.566	7.050
Realizável	3.355	2.145	Provisões de Prêmios / Contraprestações	231	307	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.566	7.050
Aplicações Financeiras	1.358	691	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.358	601	Não Ganha - PPCNG	231	307	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	91	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	1.282	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-331	-322
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83	1.282	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	471	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.330	4.173
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	240	229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.239	3.583
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	925	834	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	590
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	91	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.905	2.555
Despesas Diferidas	0	91	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21
Bens e Títulos a Receber	1.885	58	Comercialização sobre Operações	49	91	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	11
Despesas Antecipadas	15	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.060	2.370	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	371	362			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	121	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	75						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	250
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.028	2.044
Imóveis de Uso Próprio	2.006	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.006	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22	38
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	20	27
Imobilizações em Curso	3	11
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.420	4.566

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	38,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	1,0%
Margem EBIT	0,5%	2,8%
Margem EBITDA	0,6%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,8%	62,0%
DC (despesas comercialização)	7,9%	7,9%
DA (despesas administrativas)	21,7%	27,6%
COMB	91,4%	97,6%
COMBA	91,3%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	52,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.025	297
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	36	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	147
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	147
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	260	147
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	698	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.014	1.965
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-170	-219
TOTAL DO PASSIVO	5.448	4.496

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,39	0,98

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	638	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	611	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.267	2.569
Despesas de Comercialização	808	534
Despesas Administrativas	2.219	1.857
Resultado Financeiro Líquido	17	-46
Receitas Financeiras	46	8
Despesas Financeiras	29	54
Resultado Patrimonial	-238	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	238	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	132
Imposto de Renda	30	30
Contribuição Social	18	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28	70

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,4%	44,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	88,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	128,98	162,22

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ENGENHEIRO ENALDO CRAVO PEIXOTO, 215 - LOJA B / Bairro: TIJUCA – CEP: 20.540-106 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.233-9	CNPJ: 36.503.186/0001-49
LEVE SAUDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 2.118	
	Beneficiários em dez/21: 10.291	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.063	2.740	PASSIVO CIRCULANTE	16.084	1.658	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.018	2.293
Disponível	1.787	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.854	1.021	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.424	2.547
Realizável	4.276	2.519	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.451	630	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.191	2.547
Aplicações Financeiras	1.908	1.915	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.767	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.708	125	Não Ganha - PPCNG	2.684	630	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	200	1.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.767	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.938	261	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.406	-254
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.906	261	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.298	410
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.391	175	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.503	193
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.011	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.795	216
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	743	83	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.721	1.883
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	130	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	364	325	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	613	52	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	47	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	938	114	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	733	198			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	754	356			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	665	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	414	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	414	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	252	0
Intangível	273	25
TOTAL DO ATIVO	7.001	2.854

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-182,5%	-133,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	140,7%	-317,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	75,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,9%	-165,9%
Margem EBIT	-31,7%	-165,7%
Margem EBITDA	-31,5%	-165,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	48,2%	17,9%
DC (despesas comercialização)	25,4%	35,6%
DA (despesas administrativas)	44,3%	207,5%
COMB	117,9%	261,0%
COMBA	117,2%	257,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	53,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	153,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-9.083	1.197
Capital Social / Patrimônio Social	7.500	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.583	-3.803
TOTAL DO PASSIVO	7.001	2.854

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,38	1,65
LC (Liquidez Corrente)	0,38	1,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.838	145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.054	68
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.784	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.883	1.738
Despesas de Comercialização	10.146	816
Despesas Administrativas	17.740	4.758
Resultado Financeiro Líquido	224	32
Receitas Financeiras	327	35
Despesas Financeiras	103	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12.779	-3.803
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.779	-3.803

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	229,7%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	347,60	154,21

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

RUA GERMANIA, 830 - / Bairro: BONFIM – CEP:
13.070-770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6

CNPJ: 15.648.898/0001-86

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	624	625	PASSIVO CIRCULANTE	333	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	624	625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11	10	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	192	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	605	606	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	192	192	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173	174	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	172	172	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	25			
Ativo Fiscal Diferido	147	147	Débitos Diversos	107	107			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	797	799

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	-12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	-23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	439	441
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	91
Reservas	223	225
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	223	225
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	797	799

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,88

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	5
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1	73
Resultado Financeiro Líquido	0	-34
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	0	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	-101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	2
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	-103

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	93,1%

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

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Matias Aires, 404 - S/N / Bairro: Consolação
- CEP: 01.309-020 // São Paulo/SP

Registro: 42.186-3

CNPJ: 32.266.344/0001-33

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

LIFE BENEFITS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39	203	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	14	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	24	172	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	24	172	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24	172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	45	211

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-368,1%	-71,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-78,7%	-41,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	123,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-150175,6%	0,0%
Margem EBIT	-147745,0%	0,0%
Margem EBITDA	-146150,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	117677,2%	0,0%
COMB	117677,2%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	211	362
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-209	-58
TOTAL DO PASSIVO	211	363

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	315,36	816,58
LC (Liquidez Corrente)	315,36	816,58

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	130	154
Resultado Financeiro Líquido	-1	3
Receitas Financeiras	2	5
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-130	-151
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	35	0
RESULTADO LÍQUIDO	-166	-152

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

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

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 140 - 7º ANDAR - CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO - CEP: 01.042-000 // São Paulo/SP	Registro: 41.859-5	CNPJ: 14.468.083/0001-52
LIFE CLASS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	215	252	PASSIVO CIRCULANTE	115	104	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	342	320
Disponível	1	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	385	360
Realizável	215	213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	166	160	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	166	160	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	385	360
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	13	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-39
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	15	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	342	320
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	40	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	151	237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	121	185	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	75			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	0			
Títulos e Créditos a Receber	121	142	Débitos Diversos	18	29			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	52
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	52
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	366	489

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	-3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,5%	96,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	-0,4%
Margem EBIT	6,4%	4,3%
Margem EBITDA	12,8%	11,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	20,4%	24,0%
DA (despesas administrativas)	74,7%	69,2%
COMB	95,1%	93,2%
COMBA	96,4%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	205	348
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	29	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	29	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	176	348
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40	39
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	86	86
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-296	-297
TOTAL DO PASSIVO	359	490

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	340	309
Despesas de Comercialização	70	77
Despesas Administrativas	256	222
Resultado Financeiro Líquido	-5	-12
Receitas Financeiras	7	3
Despesas Financeiras	12	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	-1
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	-1

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,2%	92,4%
CE (Composição do endividamento)	35,9%	23,0%

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

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - / Bairro:
INDIANÓPOLIS – CEP: 04.063-003 // São
Paulo/SP

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.449-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 52.369
Beneficiários em dez/21: 48.423

CNPJ: 04.558.034/0001-57

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.099	56.099	PASSIVO CIRCULANTE	51.589	46.477	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	254.148	230.720
Disponível	4	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.425	38.102	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	259.818	236.394
Realizável	48.095	56.095	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.070	9.169	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	259.818	236.394
Aplicações Financeiras	32.809	31.767	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.779	31.647	Não Ganha - PPCNG	5.070	9.169	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31	120	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.953	20.448	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.669	-5.674
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.863	20.349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	193.928	181.294
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.123	8.662	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	191.853	180.279
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.124	20.049	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.075	1.015
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	99	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	24	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.220	49.426
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	870	2.486
Créditos Tributários e Previdenciários	602	1.340	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	168	311
Bens e Títulos a Receber	494	2.464	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	234	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97.578	83.791	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	392	573	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	24	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.030	1.883			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.094	1.513			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.036	4.955			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	392	573						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85.561	74.289
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	85.131	73.859
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	85.131	73.859
Outros Investimentos	430	430
Imobilizado	10.926	7.180
Imóveis de Uso Próprio	9.764	6.743
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.764	6.743
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.162	437
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	40	51
Imobilizações em Curso	1.122	386
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	700	1.749
TOTAL DO ATIVO	145.678	139.890

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,7%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,0%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,2%	-0,4%
Margem EBIT	-2,5%	0,2%
Margem EBITDA	-1,7%	1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,3%	78,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,6%
COMB	91,7%	94,2%
COMBA	91,6%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	19,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.222	1.301
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	708	695
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	708	695
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	835	606
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	835	606
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	679	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.867	92.112
Capital Social / Patrimônio Social	43.700	29.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.000	10.000
Reservas	44.167	52.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.167	52.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	145.678	139.890

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,90	1,19
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,21

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4	5
Outras Receitas Operacionais	164	307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.438	19.673
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.779	19.434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-341	239
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-428	-4.679
RESULTADO BRUTO	42.249	37.229
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	39.113	35.988
Resultado Financeiro Líquido	149	-44
Receitas Financeiras	1.492	1.363
Despesas Financeiras	1.342	1.407
Resultado Patrimonial	-10.941	-2.047
Receitas Patrimoniais	12.105	1.970
Despesas Patrimoniais	23.047	4.018
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.656	-850
Imposto de Renda	427	0
Contribuição Social	162	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.245	-850

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	97,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	435,02	366,98

LIFE SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

SGCV Lote 15, Bloco C Salas 307 e - Ed. Jade
Office / Bairro: Zona Industrial (Guará) – CEP:
71.215-650 // Brasília/DF

Registro: 42.198-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2
Beneficiários em dez/21: 2

CNPJ: 33.665.718/0001-56

LIFE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.904	3.021	PASSIVO CIRCULANTE	5	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	5	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.899	2.920	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.899	2.920	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.859	2.700	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.859	2.700
Imóveis de Uso Próprio	11.859	2.700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.859	2.700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.762	5.721

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	914,5%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.757	5.721
Capital Social / Patrimônio Social	14.956	5.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-199	-76
TOTAL DO PASSIVO	14.762	5.721

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	533,57	20.303,63
LC (Liquidez Corrente)	533,57	20.303,63

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	138	63
Resultado Financeiro Líquido	15	6
Receitas Financeiras	17	7
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-123	-58
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-123	-58

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	80,3%	47,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	0,00

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 85.394
Beneficiários em dez/21: 123.991

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.241	43.177	PASSIVO CIRCULANTE	51.070	30.624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	218.799	62.757
Disponível	479	7.893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.611	7.876	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	227.945	64.413
Realizável	50.761	35.284	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.103	249	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	228.855	64.413
Aplicações Financeiras	10.719	10.357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-910	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.719	10.357	Não Ganha - PPCNG	193	249	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	910	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.737	1.784	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.146	-1.656
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.091	1.664	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	945	458	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	195.268	45.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.448	3.699	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	192.623	44.725
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.114	3.469	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.645	561
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	646	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	9.084	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.531	17.472
Despesas Diferidas	95	5.268	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	760	553	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	8.815	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	3
Bens e Títulos a Receber	23.451	17.322	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.843	8.905	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.778	1.699	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	85	99	Provisões	1.697	758	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	85	99	Provisões para Ações Judiciais	1.697	758			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.647	1.567			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	900	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.214	11.340			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.693	1.600						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.896	4.045
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.019	3.289
Hospitalares / Odontológicos	578	1.299
Não Hospitalares / Odontológicos	1.441	1.990
Imobilizações em Curso	0	21
Outras Imobilizações	877	736
Intangível	3.169	3.160
TOTAL DO ATIVO	60.084	52.082

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,2%	-13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,7%	-25,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,8%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	-11,1%
Margem EBIT	-5,9%	-10,5%
Margem EBITDA	-5,2%	-9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,2%	72,2%
DC (despesas comercialização)	3,7%	7,8%
DA (despesas administrativas)	11,6%	26,2%
COMB	104,6%	106,2%
COMBA	104,4%	105,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	33,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	373	530
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	103	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	140
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	60	140
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.567	27.906
Capital Social / Patrimônio Social	44.220	470
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.660	43.750
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-23.648	-16.649
TOTAL DO PASSIVO	74.010	59.060

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.355	2.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.965	925
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.390	1.198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.189	15.353
Despesas de Comercialização	8.193	4.878
Despesas Administrativas	25.342	16.457
Resultado Financeiro Líquido	420	124
Receitas Financeiras	1.332	523
Despesas Financeiras	912	399
Resultado Patrimonial	0	-1.120
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.120
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.926	-6.978
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.926	-6.978

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,6%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	98,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	143,62	121,62

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias, 302 - 601.0 / Bairro:
CENTRO - CEP: 27.345-010 // Barra Mansa/RJ

Registro: 42.168-5

CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	146	165	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	145	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	146	165

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146	165
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-54	-35
TOTAL DO PASSIVO	146	165

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

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

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

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

MACIEL & MACIEL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CAMPOS SALES, 2217 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 15.130-013 // Mirassol/SP

DENTAL VIP

Registro: 41.683-5

CNPJ: 07.873.459/0001-49

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 584

Beneficiários em dez/21: 695

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	268	314	PASSIVO CIRCULANTE	39	33	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132	147
Disponível	207	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149	171
Realizável	61	50	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149	171
Aplicações Financeiras	21	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21	20	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41	43
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41	43
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	90	104
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	644	614
Bens e Títulos a Receber	34	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	644	614
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	177	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	3	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MACIEL & MACIEL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	9
Imobilizado	166	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	166	6
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	445	331

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	67,2%	37,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	278,9%	72,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	521,0%	427,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	227,1%	84,9%
Margem EBIT	258,8%	115,3%
Margem EBITDA	270,6%	115,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	31,2%	29,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	268,7%	313,1%
COMB	300,0%	342,6%
COMBA	400,8%	488,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	26,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107	173
Capital Social / Patrimônio Social	31	31
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	76	142
TOTAL DO PASSIVO	146	207

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,92	9,48
LC (Liquidez Corrente)	6,89	9,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49	88
RESULTADO BRUTO	685	629
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	353	461
Resultado Financeiro Líquido	-33	-44
Receitas Financeiras	9	1
Despesas Financeiras	42	45
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	299	125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	299	125

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,3%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,7%	10,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,48	19,37

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA T-9, 735 - QD 87, LOTE 23, SALAS 1a4
/ Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.215-025 //
Goiânia/GO

Registro: 41.506-5

CNPJ: 00.395.266/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 395

Beneficiários em dez/21: 7.462

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.635	1.092	PASSIVO CIRCULANTE	3.944	117	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.845	30
Disponível	673	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.830	59	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.424	35
Realizável	2.961	1.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.522	53	à Saúde	7.424	35
Aplicações Financeiras	1.599	1.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.424	35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	530	1.001	Não Ganha - PPCNG	1.522	53	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.069	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.293	4	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.293	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	677	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-579	-6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	631	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.127	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.470	8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	657	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.718	22
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	64	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.122	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.010	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	3	0	Provisões	123	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	123	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	3	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	746	10			
Títulos e Créditos a Receber	504	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	246	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	504	0						

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	111	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	111	60
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.756	1.152

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-43,9%	-20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-256,8%	-22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	74,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,5%	-794,9%
Margem EBIT	-28,6%	-793,7%
Margem EBITDA	-28,4%	-776,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,9%	25,8%
DC (despesas comercialização)	15,0%	83,3%
DA (despesas administrativas)	37,0%	784,6%
COMB	126,9%	893,7%
COMBA	126,6%	904,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	298,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	812	1.035
Capital Social / Patrimônio Social	1.068	1.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.204	341
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.459	-374
TOTAL DO PASSIVO	4.756	1.152

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	9,31
LC (Liquidez Corrente)	0,92	9,31

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	136	0
RESULTADO BRUTO	1.581	22
Despesas de Comercialização	1.026	25
Despesas Administrativas	2.532	232
Resultado Financeiro Líquido	13	0
Receitas Financeiras	17	0
Despesas Financeiras	4	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.963	-235
Imposto de Renda	88	0
Contribuição Social	34	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.086	-235

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,9%	10,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	81,90	23,51

MAIS SAÚDE PLANOS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIAÍ, 66 - SALAS 2803 E 2804, 28º
ANDAR / Bairro: APARECIDA – CEP: 11.035-260
// Santos/SP

SMARTCARE ODONTOLOGIA

Registro: 42.005-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 30
Beneficiários em dez/21: 14.151

CNPJ: 19.031.941/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	133	47	PASSIVO CIRCULANTE	50	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	427	5
Disponível	0	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	449	6
Realizável	133	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	449	6
Aplicações Financeiras	5	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	0	Não Ganha - PPCNG	2	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	128	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	108	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	319	5
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAIS SAÚDE PLANOS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	6
Não Hospitalares / Odontológicos	4	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	137	53

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,3%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,9%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,7%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	18,1%
Margem EBIT	11,5%	18,1%
Margem EBITDA	12,0%	61,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	25,3%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,9%	81,9%
COMB	88,5%	81,9%
COMBA	89,2%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,9	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87	52
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-213	-248
TOTAL DO PASSIVO	137	53

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,66	52,48
LC (Liquidez Corrente)	2,66	52,48

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	319	5
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	269	4
Resultado Financeiro Líquido	-3	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	1
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35	1

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	1,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	2,95	13,57

MAIS SAUDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CHAMPAGNAT, 727 - / Bairro: CENTRO –
CEP: 29.100-011 // Vila Velha/ES

Registro: 41.951-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.401
Beneficiários em dez/21: 24.009

CNPJ: 19.691.730/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.048	1.995	PASSIVO CIRCULANTE	6.319	1.451	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.018	4.850
Disponível	269	161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.601	1.246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.292	4.979
Realizável	8.779	1.833	Provisões de Prêmios / Contraprestações	923	420	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.292	4.979
Aplicações Financeiras	7.636	1.632	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.411	797	Não Ganha - PPCNG	923	420	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.226	835	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.142	201	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.274	-129
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.135	201	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	494	291	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.005	4.210
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	779	112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.024	3.940
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.405	423	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.982	270
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.013	640
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.266	511	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	135	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.351	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	314	71			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	62			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	135	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.999	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.999	0
Imobilizado	133	511
Imóveis de Uso Próprio	0	368
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	368
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	133	142
Hospitalares / Odontológicos	28	127
Não Hospitalares / Odontológicos	105	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.314	2.505

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	-43,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,0%	-106,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,1%	3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-22,2%
Margem EBIT	11,9%	-20,0%
Margem EBITDA	12,1%	-20,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,6%	86,8%
DC (despesas comercialização)	4,5%	3,2%
DA (despesas administrativas)	16,2%	20,3%
COMB	87,3%	110,3%
COMBA	87,6%	112,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	34,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	348	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	348	43
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.647	1.012
Capital Social / Patrimônio Social	5.050	1.767
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	597	-755
TOTAL DO PASSIVO	12.314	2.505

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	341	473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	341	473
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.672	167
Despesas de Comercialização	1.212	153
Despesas Administrativas	4.381	987
Resultado Financeiro Líquido	-78	-93
Receitas Financeiras	137	3
Despesas Financeiras	215	96
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.001	-1.066
Imposto de Renda	501	8
Contribuição Social	183	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.317	-1.078

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	97,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	93,73	50,27

MAPFRE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 11711 - 21º ANDAR /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.578-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.895-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 14.761
Beneficiários em dez/21: 5.822

CNPJ: 15.300.953/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.542	9.823	PASSIVO CIRCULANTE	932	3.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.630	2.077
Disponível	65	98	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	191	1.327	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.839	2.363
Realizável	6.478	9.725	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.839	2.363
Aplicações Financeiras	6.230	9.576	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.786	7.578	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	444	1.998	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-209	-286
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-652	-1.877
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35	1.130	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-611	-1.817
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	156	197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-41	-59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.283	3.954
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	100	93	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	69
Bens e Títulos a Receber	148	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.793	9.192	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.791	9.186	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.056	1.342	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.056	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	1.342	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.499	7.507	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	1.401			
Títulos e Créditos a Receber	1.711	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	672	759			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	525	337						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.335	19.015

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	174,1%	156,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,1%	12,5%
Margem EBIT	50,8%	16,4%
Margem EBITDA	51,0%	16,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	-40,0%	-90,3%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,9%
DA (despesas administrativas)	162,7%	162,0%
COMB	124,9%	73,6%
COMBA	94,8%	61,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	96,9	900,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-9,7	-216,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	570	363
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	570	363
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	570	363
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.164	14.904
Capital Social / Patrimônio Social	75.500	75.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-60.336	-60.596
TOTAL DO PASSIVO	16.666	18.755

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	11,54	4,94
LC (Liquidez Corrente)	7,02	2,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	69
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-661	565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.288	1.371
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.949	-806
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	105	218
RESULTADO BRUTO	2.839	3.240
Despesas de Comercialização	37	39
Despesas Administrativas	2.652	3.365
Resultado Financeiro Líquido	519	425
Receitas Financeiras	678	505
Despesas Financeiras	158	80
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	669	260
Imposto de Renda	0	-1
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	669	260

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,7%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	90,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,17	9,85

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-902 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.756-4

CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.130	6.177	PASSIVO CIRCULANTE	3.429	4.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.356	6.966
Disponível	156	125	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.823	7.464
Realizável	4.974	6.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.933	1.358	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	202	195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.823	7.464
Aplicações Livres	1.732	1.163	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.026	4.682	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-467	-498
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.888	2.793	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138	1.890	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.813	3.652	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.356	6.966
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	6
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	47
Bens e Títulos a Receber	9	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.808	2.398	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	454	285	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.250	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	213	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	439	545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	177	139			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	213	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	241	285
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	241	285
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	241	285
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.584	6.462

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,3%	39,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,1%	126,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,2%	97,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,2%	36,2%
Margem EBIT	44,3%	53,8%
Margem EBITDA	45,0%	54,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	15,3%	12,8%
DA (despesas administrativas)	39,8%	33,1%
COMB	55,1%	46,0%
COMBA	53,7%	45,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,7	242,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116	128
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	116	128
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	116	128
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.039	1.999
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.639	1.599
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.639	1.599
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.584	6.462

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	33	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	136	69
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	-51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	142	157
RESULTADO BRUTO	6.116	6.794
Despesas de Comercialização	973	894
Despesas Administrativas	2.531	2.309
Resultado Financeiro Líquido	173	132
Receitas Financeiras	202	157
Despesas Financeiras	30	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.785	3.723
Imposto de Renda	671	874
Contribuição Social	255	328
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.858	2.521

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	97,1%

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

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 -
conjunto 409, Sala 421 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.031-007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Registro: 42.096-4

CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.161	574	PASSIVO CIRCULANTE	558	102	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.615	368
Disponível	1.115	358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.615	368
Realizável	1.046	216	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	951	202	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.615	368
Aplicações Livres	910	202	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	14	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	95	14	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.615	368
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	87	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	212	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.161	574

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	70,8%	26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	95,5%	32,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	94,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	58,5%	41,2%
Margem EBIT	70,0%	53,2%
Margem EBITDA	70,0%	53,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,4%	42,9%
COMB	24,4%	42,9%
COMBA	24,8%	44,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.603	472
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.443	312
TOTAL DO PASSIVO	2.161	574

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,87	5,64
LC (Liquidez Corrente)	3,87	5,64

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-148	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.467	348
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	639	158
Resultado Financeiro Líquido	-35	-14
Receitas Financeiras	2	5
Despesas Financeiras	37	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.793	176
Imposto de Renda	187	16
Contribuição Social	75	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.530	151

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.990-120 // Matão/SP

HSAÚDE

Registro: 41.649-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 15.878
Beneficiários em dez/21: 27.275

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.240	7.345	PASSIVO CIRCULANTE	6.675	4.318	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.335	26.167
Disponível	934	118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.971	3.116	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.200	26.782
Realizável	9.307	7.226	Provisões de Prêmios / Contraprestações	174	820	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.200	26.782
Aplicações Financeiras	7.106	4.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.856	3.512	Não Ganha - PPCNG	174	820	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.251	1.483	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.058	1.942	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-865	-615
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.538	1.341	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	165	153	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.640	18.891
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.947	1.910	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.187	19.031
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	686	233	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	453	-140
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	519	601	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	865	477	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.695	7.276
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	83	83	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	344	236	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.045	4.328
Bens e Títulos a Receber	60	207	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.045	4.327
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.343	2.627	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	241	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	333	158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	506	568			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	92	88
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	92	88
Imobilizado	4.129	2.398
Imóveis de Uso Próprio	2.383	713
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.383	713
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	228
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	381	228
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.365	1.458
Intangível	24	43
TOTAL DO ATIVO	14.584	9.972

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	2,4%
Margem EBIT	1,9%	3,9%
Margem EBITDA	3,2%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,5%	72,2%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,2%
DA (despesas administrativas)	16,5%	19,2%
COMB	95,4%	93,7%
COMBA	94,3%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	27,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	39,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.896	5.641
Capital Social / Patrimônio Social	7.282	2.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	614	2.670
TOTAL DO PASSIVO	14.584	9.972

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	531	279
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	245	173
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	287	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.108	4.964
RESULTADO BRUTO	8.101	6.361
Despesas de Comercialização	958	589
Despesas Administrativas	6.823	5.028
Resultado Financeiro Líquido	458	-270
Receitas Financeiras	463	275
Despesas Financeiras	5	545
Resultado Patrimonial	10	5
Receitas Patrimoniais	10	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	788	480
Imposto de Renda	173	-99
Contribuição Social	71	-44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	544	623

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,3%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	43,4%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	130,09	150,07

MATTOS ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VICENTE DE PAULA LIMA, 1036 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.150-000 // Serrana/SP

Registro: 32.996-7

CNPJ: 00.844.669/0001-60

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 2.907

Beneficiários em dez/21: 2.853

MATTOS ODONTOLOGIA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	163	180	PASSIVO CIRCULANTE	115	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145	142
Disponível	157	127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	30	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	154	150
Realizável	7	54	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154	150
Aplicações Financeiras	0	44	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	44	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89	99
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	30	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89	99
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56	43
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	68	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MATTOS ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	109	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	99	17
Não Hospitalares / Odontológicos	10	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	272	200

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	-0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	30,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	-0,7%
Margem EBIT	6,2%	-0,7%
Margem EBITDA	9,8%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,1%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,4%	31,0%
COMB	94,4%	100,9%
COMBA	95,4%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,9	108,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	157	155
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37	35
TOTAL DO PASSIVO	272	200

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	3,99
LC (Liquidez Corrente)	1,42	3,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	56	43
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	48	44
Resultado Financeiro Líquido	-2	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7	-1
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	-1

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	22,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1485 - CONJ. 11 -
TORRE NORTE / Bairro: JARDIM PAULISTANO -
CEP: 01.452-002 // São Paulo/SP

Registro: 41.769-6

CNPJ: 11.235.328/0001-03

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

MAXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.691	1.611	PASSIVO CIRCULANTE	1.070	730	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.406	1.148
Disponível	9	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.538	1.256
Realizável	1.682	1.592	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.201	1.046	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.167	883	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.538	1.256
Aplicações Livres	33	164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	419	409	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132	-108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	419	409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	573	500	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.406	1.148
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	137	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	573	500	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	439	136	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	75	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	60			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	410	118			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	52			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	8						

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	256	21
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	256	21
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	256	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.130	1.747

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22518,7%	38,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,0%	69,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,3%	20,5%
Margem EBIT	46,4%	39,0%
Margem EBITDA	48,5%	39,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	52,3%	38,9%
COMB	52,3%	38,9%
COMBA	52,0%	38,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,6	128,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	689	163
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	628	103
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2	618
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-98	518
TOTAL DO PASSIVO	1.761	1.512

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,58	2,20

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	137	347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	133	343
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.279	801
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	735	446
Resultado Financeiro Líquido	9	24
Receitas Financeiras	108	93
Despesas Financeiras	100	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	553	379
Imposto de Renda	129	100
Contribuição Social	55	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	369	235

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,6%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	60,8%	81,7%

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

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 1117 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.020-906 // Rio de
Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Registro: 41.955-9

CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.577	1.904	PASSIVO CIRCULANTE	356	1.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.232	818
Disponível	3	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.328	887
Realizável	1.574	1.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.430	1.549	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	505	145	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.328	887
Aplicações Livres	925	1.404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	243	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-96	-69
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	60	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	243	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	115	1.597	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.232	818
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	92	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	10	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	115	1.372	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75	89	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	86	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	75	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	66	81
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.652	1.993

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-41,3%	-10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,6%	-65,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,7%	97,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-55,4%	-24,8%
Margem EBIT	-51,9%	-24,4%
Margem EBITDA	-50,4%	-23,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	54,9%	19,5%
DA (despesas administrativas)	107,7%	117,8%
COMB	162,6%	137,3%
COMBA	148,4%	119,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	107,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.295	307
Capital Social / Patrimônio Social	2.300	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.005	-323
TOTAL DO PASSIVO	1.652	1.993

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,43	1,13
LC (Liquidez Corrente)	4,43	1,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.241	796
Despesas de Comercialização	676	160
Despesas Administrativas	1.327	964
Resultado Financeiro Líquido	118	125
Receitas Financeiras	123	128
Despesas Financeiras	5	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-644	-203
Imposto de Renda	25	0
Contribuição Social	13	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-682	-203

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	84,6%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%

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

MED LIFE OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANO PEIXOTO, 529 - / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-000 // Araçatuba/SP

Registro: 42.188-0

CNPJ: 33.605.392/0001-71

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: x.x.x

Beneficiários em dez/21: 741

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	0	28	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3	0
Disponível	0	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED LIFE OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	14	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	26	26
TOTAL DO ATIVO	41	55

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-885,1%	-5,8
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-89,9%	-5,5
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13454,0%	31657100,0
Margem EBIT	-13403,9%	31657100,0
Margem EBITDA	-13337,3%	100,0
Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0
DC (despesas comercialização)	1962,6%	0,0
DA (despesas administrativas)	11541,3%	31657200,0
COMB	13503,9%	31657200,0
COMBA	x.x.x	x.x
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	360,0
PMPE (Prazo médio de Contr. Pagar)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	405	58
Capital Social / Patrimônio Social	408	58
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3	0
TOTAL DO PASSIVO	405	58

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,51	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,51	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3	0
Despesas de Comercialização	53	0
Despesas Administrativas	312	3
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-364	-3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-364	-3

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,5%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,5%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,46	x.x.x

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - 24º
ANDAR - 2405B / Bairro: VILA DA SERRA – CEP:
34.006-053 // Nova Lima/MG

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

MEDCLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.132	1.338	PASSIVO CIRCULANTE	624	51	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.335	596
Disponível	564	778	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.423	628
Realizável	569	561	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	457	189	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	457	189	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.423	628
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112	135	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	112	135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	504	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.335	596
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	237	Comercialização sobre Operações	56	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	442	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	22			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.154	1.344

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-66,1%	62,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-143,8%	65,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,0%	85,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-57,2%	141,0%
Margem EBIT	-39,3%	154,9%
Margem EBITDA	-39,0%	155,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	104,5%	21,7%
DA (despesas administrativas)	34,7%	20,1%
COMB	139,2%	41,8%
COMBA	139,6%	20,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	81,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	530	1.293
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	430	1.193
TOTAL DO PASSIVO	1.154	1.344

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,81	26,16
LC (Liquidez Corrente)	1,81	26,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.254	512
Despesas de Comercialização	1.395	130
Despesas Administrativas	463	120
Resultado Financeiro Líquido	-4	626
Receitas Financeiras	80	661
Despesas Financeiras	84	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-608	889
Imposto de Renda	108	30
Contribuição Social	47	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-763	841

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	3,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO /
Bairro: BONFIM – CEP: 31.210-120 // Belo
Horizonte/MG

GOLDMED

Registro: 41.975-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.126
Beneficiários em dez/21: 2.676

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.122	890	PASSIVO CIRCULANTE	2.041	871	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.761	2.885
Disponível	135	216	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	584	410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.912	3.027
Realizável	1.987	674	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54	33	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.912	3.027
Aplicações Financeiras	415	401	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	415	401	Não Ganha - PPCNG	54	33	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	59	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-151	-143
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.351	1.514
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	149	112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.342	1.547
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	266	257	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	-33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	29	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.410	1.370
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	67	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.406	63	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	83	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	659	968	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	47	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	447	82			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	702	100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	272
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	271
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	271
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	658	696
Imóveis de Uso Próprio	185	185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	185	185
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	473	511
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	473	511
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.780	1.858

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,1%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-268,5%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,8%	41,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,2%	-3,6%
Margem EBIT	-3,2%	4,3%
Margem EBITDA	-1,8%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	48,9%	52,5%
DC (despesas comercialização)	4,5%	1,1%
DA (despesas administrativas)	58,9%	32,6%
COMB	112,3%	86,2%
COMBA	125,2%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,8	28,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	583	411
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	567	401
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	567	401
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	156	576
Capital Social / Patrimônio Social	645	645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-489	-69
TOTAL DO PASSIVO	2.780	1.858

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,81	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,02

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	106	122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47	44
RESULTADO BRUTO	1.264	1.204
Despesas de Comercialização	124	33
Despesas Administrativas	1.627	940
Resultado Financeiro Líquido	-283	-200
Receitas Financeiras	49	25
Despesas Financeiras	332	225
Resultado Patrimonial	351	-134
Receitas Patrimoniais	389	0
Despesas Patrimoniais	38	134
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-420	-103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-420	-103

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,7%	37,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,4%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	67,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	83,09	113,17

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EMILIANO PERNETA, 297 - SALA 211 -
ANDAR 21 - COND. METROPOLITAN / Bairro:
CENTRO – CEP: 80.010-050 // Curitiba/PR

MEDHEALTH

Registro: 42.136-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.605
Beneficiários em dez/21: 6.184

CNPJ: 28.310.835/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.012	3.200	PASSIVO CIRCULANTE	1.839	209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.764	6.534
Disponível	443	487	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.531	6.647
Realizável	8.569	2.713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.531	6.647
Aplicações Financeiras	632	600	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	632	600	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.934	1.248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-767	-113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.378	1.248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.405	3.170
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.405	3.170
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.557	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.085	172	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.358	3.365
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	47	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	864	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.036	125	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.472	1.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23	181	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	23	181	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	23	181	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	523	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	143	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.407	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.407	0
Imobilizado	42	1.650
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	42	0
Imobilizações em Curso	0	1.650
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.484	5.031

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	38,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	29,5%
Margem EBIT	1,2%	30,3%
Margem EBITDA	1,2%	30,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,2%	48,5%
DC (despesas comercialização)	5,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	18,0%
COMB	93,8%	66,5%
COMBA	94,6%	66,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,3	68,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.136	1.812
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.136	0
Débitos Diversos	0	1.812
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.509	3.010
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9	10
TOTAL DO PASSIVO	10.484	5.031

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,67
LC (Liquidez Corrente)	4,90	15,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	946	210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	151	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	795	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.413	3.155
Despesas de Comercialização	1.982	0
Despesas Administrativas	2.283	1.174
Resultado Financeiro Líquido	-272	-41
Receitas Financeiras	54	1
Despesas Financeiras	326	42
Resultado Patrimonial	-796	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	796	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	79	1.939
Imposto de Renda	10	7
Contribuição Social	6	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	63	1.928

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	26,4%	10,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	454,77	258,07

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

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 1506 -
TÉRREO / Bairro: BARRO VERMELHO – CEP:
29.057-550 // Vitória/ES

MEDIATORE

Registro: 41.953-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 13.124.700/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	70	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	70	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDIATORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70	70

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

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

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

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

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

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

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

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

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSTRUTOR SEBASTIÃO SOARES DE SOUZA, 40 - SALAS 1101 a 1104 e 1108 - ED. 0 / Bairro: PRAIA DA COSTA - CEP: 29.101-350 // Vila Velha/ES	Registro: 42.085-9	CNPJ: 26.114.773/0001-92
MEDIATORIE ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.068	12.926	PASSIVO CIRCULANTE	2.258	2.936	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.405	15.862
Disponível	999	3.228	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.765	17.546
Realizável	9.069	9.698	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.760	6.783	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.760	6.783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	19.765	17.546
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.165	1.494	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.360	-1.684
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	948	1.261	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	217	234	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.722	2.346	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.405	15.862
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	109	0	Comercialização sobre Operações	811	737	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	1.420	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	903	1.599	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.650	185	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	17	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	220	425			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	316	166			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	17						

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	100	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	100	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	100	0
Imobilizado	437	147
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	291	57
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	291	57
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	146	90
Intangível	1.096	21
TOTAL DO ATIVO	11.719	13.110

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	28,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,2%	96,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	18,3%
Margem EBIT	12,5%	29,8%
Margem EBITDA	13,0%	29,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	55,7%	63,7%
DA (despesas administrativas)	35,2%	15,8%
COMB	90,9%	79,5%
COMBA	86,5%	71,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.461	10.174
Capital Social / Patrimônio Social	4.770	4.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.691	5.404
TOTAL DO PASSIVO	11.719	13.110

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,47	4,41
LC (Liquidez Corrente)	4,46	4,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	695	563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	683	560
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	17.710	15.297
Despesas de Comercialização	10.259	10.108
Despesas Administrativas	6.478	2.509
Resultado Financeiro Líquido	934	1.677
Receitas Financeiras	1.335	2.046
Despesas Financeiras	401	368
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.907	4.358
Imposto de Renda	455	1.066
Contribuição Social	172	392
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.281	2.900

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,3%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 06.472-900 // São Paulo/SP

MEDISERVICE

Registro: 33.368-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 171.685
Beneficiários em dez/21: 157.805

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	674.121	621.810	PASSIVO CIRCULANTE	218.215	204.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.266.546	1.136.929
Disponível	5.052	2.801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184.508	168.874	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.270.630	1.140.614
Realizável	669.069	619.008	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.270.630	1.140.614
Aplicações Financeiras	467.977	420.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	305.789	243.413	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	162.188	177.323	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195.503	193.131	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.083	-3.685
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171.967	175.829	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.640	4.976	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.209.576	1.084.862
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	179.868	163.898	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.209.657	1.083.462
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23.424	17.089	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-81	1.401
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112	213	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.940	9.361	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.970	52.067
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	328	245
Créditos Tributários e Previdenciários	5.542	3.946	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	396	2.450
Bens e Títulos a Receber	48	1.195	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.107	40.818	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.940	9.361	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.894	36.337	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	20.408	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.293	13.828			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.474	12.419			
Ativo Fiscal Diferido	14.019	13.270	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.875	2.658						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	498	682
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	94	145
Não Hospitalares / Odontológicos	94	145
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	404	536
Intangível	4.715	3.800
TOTAL DO ATIVO	696.228	662.628

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,5%	95,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,9%	1,9%
COMB	97,4%	97,3%
COMBA	96,1%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	67,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	57,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.100	21.998
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.032	3.623
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.032	3.623
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.068	18.375
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.068	18.375
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	456.913	436.148
Capital Social / Patrimônio Social	360.518	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.395	75.630
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	96.395	75.630
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	696.228	662.628

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,91
LC (Liquidez Corrente)	3,09	3,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	396	2.450
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.202	14.934
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.903	13.663
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	544	839
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-244	432
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.651	4.651
RESULTADO BRUTO	39.840	35.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24.583	21.429
Resultado Financeiro Líquido	17.860	11.718
Receitas Financeiras	20.861	12.222
Despesas Financeiras	3.000	505
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	68
Despesas Patrimoniais	0	62
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.118	25.471
Imposto de Renda	8.623	6.495
Contribuição Social	3.192	2.416
Impostos Diferidos	-749	0
Participações sobre o Lucro	1.088	488
RESULTADO LÍQUIDO	20.963	16.072

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	91,2%	90,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	666,35	540,18

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ELISEU MARTINS, 1946 - / Bairro: CENTRO
NORTE – CEP: 64.000-120 // Teresina/PI

Registro: 33.751-0

CNPJ: 01.892.976/0001-89

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 103.502

Beneficiários em dez/21: 116.546

MEDPLAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.564	63.961	PASSIVO CIRCULANTE	35.008	28.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	218.917	196.260
Disponível	2.750	2.186	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.558	19.120	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	228.758	206.575
Realizável	34.814	61.775	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.221	10.510	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	228.758	206.575
Aplicações Financeiras	26.123	55.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.271	14.647	Não Ganha - PPCNG	11.221	10.510	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.852	40.564	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.482	5.298	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.840	-10.315
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.302	5.287	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.340	1.754	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149.594	100.810
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.412	3.602	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.264	103.930
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.585	3.255	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.330	-3.120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	180	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	415	54	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69.324	95.450
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	119	73
Créditos Tributários e Previdenciários	3.681	63	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	414	54	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	259	0
Bens e Títulos a Receber	525	1.203	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.563	46.638	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.737	8.317	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	930	930	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.613	2.996			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.422	6.333			
Ativo Fiscal Diferido	2.793	1.615	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.015	5.772						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47.313	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	47.313	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	47.313	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	461	581
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	461	581
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	461	581
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	36.052	37.741
TOTAL DO ATIVO	133.127	110.599

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	40,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	45,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	15,5%
Margem EBIT	11,0%	26,0%
Margem EBITDA	12,2%	26,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,3%	51,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	4,3%
DA (despesas administrativas)	17,5%	16,1%
COMB	88,1%	71,7%
COMBA	88,8%	72,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	22,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.798	7.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	567	972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	567	972
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.231	6.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.231	6.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.321	75.010
Capital Social / Patrimônio Social	91.827	48.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-4.039	26.385
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-3.944	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-95	26.385
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	533	0
TOTAL DO PASSIVO	133.127	110.599

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,10	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,07	2,24

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	259	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.166	6.611
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.094	1.333
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.122	783
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-138	-354
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.089	4.850
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	285	0
RESULTADO BRUTO	59.233	88.912
Despesas de Comercialização	5.119	8.355
Despesas Administrativas	38.215	31.612
Resultado Financeiro Líquido	-1.626	-1.355
Receitas Financeiras	3.029	2.190
Despesas Financeiras	4.656	3.545
Resultado Patrimonial	2.755	-7
Receitas Patrimoniais	7.105	0
Despesas Patrimoniais	4.351	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.027	47.582
Imposto de Renda	5.633	12.460
Contribuição Social	2.038	4.524
Impostos Diferidos	-1.178	99
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.533	30.500

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	80,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	157,84	174,30

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA ALPHA CENTAURO, 54 - CJ03 / Bairro:
ALPHAVILE – CEP: 06.541-075 // Santana de
Parnaíba/SP

MED-TOUR SAUDE

Registro: 32.853-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 44.785
Beneficiários em dez/21: 48.615

CNPJ: 00.453.863/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.843	43.955	PASSIVO CIRCULANTE	32.712	30.181	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	129.581	111.467
Disponível	82	3.914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.871	23.263	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.669	113.904
Realizável	44.761	40.041	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.273	5.325	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.669	113.904
Aplicações Financeiras	31.187	35.783	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.871	16.253	Não Ganha - PPCNG	5.273	5.325	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.316	19.531	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.940	2.899	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-88	-2.437
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.763	2.694	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.308	4.235	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.605	61.451
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.886	3.768	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.136	60.996
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.404	9.935	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.469	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	205	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	420	708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.976	50.016
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	139	94
Créditos Tributários e Previdenciários	624	621	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	271	343	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	8
Bens e Títulos a Receber	9	498	Comercialização sobre Operações	150	365	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	8
Despesas Antecipadas	0	239	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.923	18.961	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	210	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	280	1.604	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	280	1.604			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.593	1.856			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	730	844			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.608	1.905			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.896	18.957
Imóveis de Uso Próprio	12.102	12.442
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.102	12.442
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.707	1.468
Não Hospitalares / Odontológicos	841	439
865	1.029	
Imobilizações em Curso	9.049	5.009
Outras Imobilizações	39	39
Intangível	24	0
TOTAL DO ATIVO	67.766	62.916

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,7%
Margem EBIT	3,6%	5,3%
Margem EBITDA	4,0%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,5%	55,1%
DC (despesas comercialização)	6,4%	7,1%
DA (despesas administrativas)	23,1%	18,2%
COMB	94,0%	80,4%
COMBA	92,2%	80,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	47,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.238	8.478
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	366	164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	366	164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.691	2.457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.691	2.457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.473	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.473	3.887
Tributos e Contribuições	118	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.354	3.726
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.358	1.970
Débitos Diversos	1.350	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.816	24.256
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.195	3.635
TOTAL DO PASSIVO	67.766	62.916

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,14
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,46

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.382	11.959
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.357	2.481
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.025	9.478
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.481	6.939
RESULTADO BRUTO	37.256	31.219
Despesas de Comercialização	8.295	7.924
Despesas Administrativas	29.869	20.277
Resultado Financeiro Líquido	2.468	-377
Receitas Financeiras	5.567	2.865
Despesas Financeiras	3.100	3.242
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.560	2.643
Imposto de Renda	0	521
Contribuição Social	0	190
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.560	1.932

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	30,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	78,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	224,77	214,93

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

RUA CLÁUDIO SOARES, 72 - 14º ANDAR,
CONJUNTO 1417 / Bairro: PINHEIROS – CEP:
05.422-030 // São Paulo/SP

MEGA ADMINISTRADORA

Registro: 42.139-1

CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.309	150	PASSIVO CIRCULANTE	1.084	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.689	0
Disponível	82	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.689	0
Realizável	1.227	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.689	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.227	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.227	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	859	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.689	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	859	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	225	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.309	150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	93,3%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	0,0%
Margem EBIT	8,4%	0,0%
Margem EBITDA	8,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	91,8%	0,0%
COMB	91,8%	0,0%
COMBA	94,2%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	225	150
Capital Social / Patrimônio Social	15	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	210	0
TOTAL DO PASSIVO	1.309	150

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,21	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,21	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.689	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.386	0
Resultado Financeiro Líquido	-93	0
Receitas Financeiras	9	0
Despesas Financeiras	102	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	210	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	210	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,8%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

MEMORIAL SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E
SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP:
20.771-001 // Rio de Janeiro/RJ

MEMORIAL SAUDE LTDA

Registro: 37.301-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 127.031
Beneficiários em dez/21: 116.464

CNPJ: 02.902.680/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	89.149	96.866	PASSIVO CIRCULANTE	41.132	45.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	235.364	243.415
Disponível	463	685	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.044	35.968	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	242.937	254.556
Realizável	88.686	96.181	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.737	11.916	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	242.937	254.556
Aplicações Financeiras	80.423	82.867	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.486	20.834	Não Ganha - PPCNG	10.737	11.916	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.937	62.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.334	10.942	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.572	-11.141
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.298	6.032	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.849	7.399	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	189.894	151.943
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.185	3.583	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187.691	152.674
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.273	13.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.203	-731
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	4.910	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	90	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.470	91.472
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	408	451
Créditos Tributários e Previdenciários	627	55	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	90	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.495	0
Bens e Títulos a Receber	2.205	2.190	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	98	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.752	5.129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.227	1.459	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.204	5.479			
Títulos e Créditos a Receber	1.176	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.783	3.775			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.051	1.459						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.123	2.249
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.123	2.249
Imobilizado	1.355	1.327
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.188	1.257
Não Hospitalares / Odontológicos	1.188	1.257
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	167	70
Intangível	47	94
TOTAL DO ATIVO	95.901	101.996

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	19,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,4%	41,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	8,2%
Margem EBIT	-0,3%	12,6%
Margem EBITDA	-0,1%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,7%	62,4%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	15,2%	17,6%
COMB	97,2%	81,7%
COMBA	94,8%	80,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	41,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.825	8.746
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.198	6.562
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.198	6.562
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.520	2.000
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.520	2.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	107	184
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.944	47.937
Capital Social / Patrimônio Social	8.771	7.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.173	40.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.173	40.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	95.901	101.996

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,82
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.495	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.645	18.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.065	19.365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-420	-1.044
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	31.728	73.602
Despesas de Comercialização	3.136	4.023
Despesas Administrativas	35.808	42.934
Resultado Financeiro Líquido	6.056	2.856
Receitas Financeiras	6.179	3.747
Despesas Financeiras	123	891
Resultado Patrimonial	280	280
Receitas Patrimoniais	280	280
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-880	29.781
Imposto de Renda	1.176	7.213
Contribuição Social	436	2.658
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.492	19.909

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	83,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	167,90	160,90

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FLÓRIDA, 1595 - 5º ANDAR, PARTE / Bairro: NOVO BROOKLIN – CEP: 04.565-001 // São Paulo/SP	Registro: 40.648-1	CNPJ: 03.273.825/0001-78
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 1.023.883	
	Beneficiários em dez/21: 1.253.339	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.894	38.860	PASSIVO CIRCULANTE	39.653	29.536	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	273.565	219.597
Disponível	187	223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.357	12.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	287.616	231.000
Realizável	42.707	38.637	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.696	787	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	287.616	231.000
Aplicações Financeiras	29.667	28.181	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.356	12.700	Não Ganha - PPCNG	2.696	787	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.311	15.481	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.852	5.778	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.051	-11.402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.378	5.725	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.737	77.219
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.214	4.882	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.748	78.970
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	399	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.446	6.458	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.989	-1.752
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	52	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.944	1.376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	163.829	142.379
Despesas Diferidas	785	192	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.322	3.046	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	80	1.430	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.944	1.376	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.931	78.941	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	54.931	78.710	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	34.029	65.837	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.228	22.615	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	26.801	43.222	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.552	3.878			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.801	12.155			
Ativo Fiscal Diferido	20.534	12.820	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	368	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	3
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	227
TOTAL DO ATIVO	97.824	117.801

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,1%	49,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	6,4%
Margem EBIT	5,5%	8,8%
Margem EBITDA	5,6%	8,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,1%	35,2%
DC (despesas comercialização)	18,8%	16,6%
DA (despesas administrativas)	19,8%	24,3%
COMB	78,7%	76,0%
COMBA	78,0%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	22,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	246	1.312
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	246	1.312
Provisões para Tributos Diferidos	2	1.274
Provisões para Ações Judiciais	244	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.926	86.954
Capital Social / Patrimônio Social	51.050	48.308
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.174	36.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.174	36.174
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.328	2.472
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.029	0
TOTAL DO PASSIVO	97.824	117.801

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,45	3,81
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54.013	34.062
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.162	30.333
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.851	3.729
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	109.816	108.317
Despesas de Comercialização	51.364	36.366
Despesas Administrativas	54.153	53.402
Resultado Financeiro Líquido	2.473	2.700
Receitas Financeiras	2.550	5.941
Despesas Financeiras	77	3.242
Resultado Patrimonial	-70	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	70	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.702	21.247
Imposto de Renda	4.080	3.398
Contribuição Social	1.708	1.262
Impostos Diferidos	-4.115	2.613
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.029	13.974

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	26,2%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	95,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,47	18,55

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-002 // São
Paulo/SP

Registro: 38.066-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 32.953
Beneficiários em dez/21: 31.963

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	198.816	181.997	PASSIVO CIRCULANTE	53.861	52.012	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	248.896	232.401
Disponível	531	204	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.164	45.468	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.315	232.920
Realizável	198.285	181.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.315	232.920
Aplicações Financeiras	165.024	156.334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	165.024	156.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.937	25.264	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-419	-519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.085	13.760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.004	2.341	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221.198	174.140
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.019	21.018	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	219.166	176.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.141	22.109	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.032	-1.893
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.811	11.504	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	278	85	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500	691	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.699	58.261
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	77	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.117	703
Bens e Títulos a Receber	6	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.111	698
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	452	691	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.279	5.031	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.231	2.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	261	322	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	261	322	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.334	1.379			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.864	4.474			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.971	1.928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.874	1.690
Imóveis de Uso Próprio	2.783	1.690
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.783	1.690
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91	0
Não Hospitalares / Odontológicos	91	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.174	1.091
TOTAL DO ATIVO	205.095	187.027

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	15,1%
Margem EBIT	7,9%	19,0%
Margem EBITDA	8,1%	19,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,9%	74,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	10,4%
COMB	98,0%	85,3%
COMBA	92,2%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	40,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	48,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.016	782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.016	782
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.016	782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.217	134.233
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	150.217	134.233
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	150.217	134.233
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	205.095	187.027

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,66	3,49
LC (Liquidez Corrente)	3,69	3,50

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	620	1.517
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	318	365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	302	1.152
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.115	765
RESULTADO BRUTO	23.080	56.683
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.661	24.098
Resultado Financeiro Líquido	15.565	2.462
Receitas Financeiras	19.364	11.623
Despesas Financeiras	3.800	9.161
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.984	35.047
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.984	35.047

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	648,47	633,50

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.050-
340 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.254
Beneficiários em dez/21: 3.000

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.590	2.631	PASSIVO CIRCULANTE	1.474	1.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.980	7.403
Disponível	81	809	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.308	1.250	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.247	7.848
Realizável	2.510	1.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	619	605	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.247	7.848
Aplicações Financeiras	838	1.446	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	574	500	Não Ganha - PPCNG	619	605	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	264	946	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	553	327	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-268	-446
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	553	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	356	305	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.858	2.970
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	208	190	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.869	3.556
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	126	150	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	-586
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.121	4.432
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.091	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.450	1.177	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	94			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	34			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	138			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	689	689
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	689	689
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	689	689
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	761	488
Imóveis de Uso Próprio	402	423
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	402	423
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	31
Hospitalares / Odontológicos	2	5
Não Hospitalares / Odontológicos	6	25
Imobilizações em Curso	333	0
Outras Imobilizações	19	35
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.040	3.807

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,6%	33,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	118,4%	173,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,4%	59,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	17,0%
Margem EBIT	18,3%	26,7%
Margem EBITDA	19,2%	27,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,3%	40,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	4,2%
DA (despesas administrativas)	39,1%	31,7%
COMB	95,5%	76,0%
COMBA	95,0%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	73,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,0	89,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	209	309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	245
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	245
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	62
Débitos Diversos	2	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.079	726
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	299	299
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-443	-796
TOTAL DO PASSIVO	2.763	2.551

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	128	63
RESULTADO BRUTO	2.958	4.369
Despesas de Comercialização	72	309
Despesas Administrativas	2.732	2.349
Resultado Financeiro Líquido	33	-417
Receitas Financeiras	35	19
Despesas Financeiras	2	436
Resultado Patrimonial	1.091	247
Receitas Patrimoniais	1.091	247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.278	1.541
Imposto de Renda	0	203
Contribuição Social	0	82
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.278	1.257

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	83,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	193,81	177,16

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

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.206-1

CNPJ: 35.056.511/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

MMS BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

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

MMS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. RICARDO VILELA, 1313 - TÉRREO E 2º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 08.780-060 //
Mogi das Cruzes/SP

MOGIDONTO

Registro: 35.474-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 60.126
Beneficiários em dez/21: 59.574

CNPJ: 48.098.909/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.767	10.796	PASSIVO CIRCULANTE	1.858	1.844	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.491	12.544
Disponível	49	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	955	893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.250	13.343
Realizável	6.718	10.676	Provisões de Prêmios / Contraprestações	256	241	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.250	13.343
Aplicações Financeiras	6.021	9.691	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	882	608	Não Ganha - PPCNG	256	241	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.138	9.082	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	554	975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-759	-799
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	554	975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.900	3.668
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	459	406	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.905	3.631
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	241	246	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	361	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.591	8.877
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	361	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	20
Bens e Títulos a Receber	143	11	Comercialização sobre Operações	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	27	20
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.398	3.690	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.248	1.093	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83	87	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	532	289			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	228	213			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.041	1.050						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.207	43						

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	144	2.591
Imóveis de Uso Próprio	0	2.428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	2.428
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	144	163
Hospitalares / Odontológicos	5	9
Não Hospitalares / Odontológicos	140	154
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	15.165	14.486

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	100,8%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,2%	59,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,2%	14,8%
Margem EBIT	28,4%	26,1%
Margem EBITDA	28,6%	27,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	36,3%	29,2%
DC (despesas comercialização)	5,2%	5,9%
DA (despesas administrativas)	30,6%	36,7%
COMB	72,1%	71,8%
COMBA	66,5%	71,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	34,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	39,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.673	1.856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.509	1.817
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.509	1.817
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.165	39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.308	8.928
Capital Social / Patrimônio Social	531	2.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.777	5.969
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.777	5.969
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.839	12.628

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	3,21
LC (Liquidez Corrente)	3,64	5,86

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	108	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	-34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.598	1.379
RESULTADO BRUTO	6.913	7.491
Despesas de Comercialização	700	743
Despesas Administrativas	4.130	4.600
Resultado Financeiro Líquido	1.134	83
Receitas Financeiras	1.520	446
Despesas Financeiras	386	362
Resultado Patrimonial	223	675
Receitas Patrimoniais	234	717
Despesas Patrimoniais	12	42
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.438	2.907
Imposto de Renda	813	765
Contribuição Social	299	284
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.326	1.858

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,4%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	17,6%	49,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,02	17,48

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:
CENTRO – CEP: 80.060-010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	990	525	PASSIVO CIRCULANTE	481	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.639	169
Disponível	41	434	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.639	169
Realizável	949	91	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	90	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.639	169
Aplicações Livres	90	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.639	169
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	309
Bens e Títulos a Receber	848	91	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	309
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	392	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	990	525

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	102,5%	29,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	199,2%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,4%	283,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,5%	92,7%
Margem EBIT	47,6%	98,8%
Margem EBITDA	47,6%	98,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,0%	185,7%
COMB	45,0%	185,7%
COMBA	45,8%	194,7%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	510	525
Capital Social / Patrimônio Social	370	370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	140	155
TOTAL DO PASSIVO	990	525

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,06	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,06	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-200	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.439	478
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.187	313
Resultado Financeiro Líquido	-45	-8
Receitas Financeiras	4	2
Despesas Financeiras	49	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.207	157
Imposto de Renda	134	0
Contribuição Social	58	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.015	157

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.546	6.570	PASSIVO CIRCULANTE	417	4.108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.962	27.631
Disponível	305	4.013	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.962	27.631
Realizável	23.242	2.557	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.177	534	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	534	534	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	24.962	27.631
Aplicações Livres	4.644	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.064	2.024	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	18.064	2.024	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	178	2.782	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.962	27.631
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.125	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	178	2.782	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	414	401	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	104	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	1.326			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	104	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	310	355
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	310	355
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	310	355
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.961	6.971

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	86,3%	-43,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,9%	-105,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	123,6%	93,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	82,9%	-10,8%
Margem EBIT	95,1%	2,7%
Margem EBITDA	95,3%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,6%	91,1%
COMB	68,6%	91,1%
COMBA	49,5%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	130,3	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.529	2.839
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.489	2.799
TOTAL DO PASSIVO	23.961	6.971

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	54,80	1,60
LC (Liquidez Corrente)	56,44	1,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.125	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.224	-1.729
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.862	25.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.127	25.180
Resultado Financeiro Líquido	9.647	-726
Receitas Financeiras	10.008	13
Despesas Financeiras	362	738
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.382	-3
Imposto de Renda	1.973	2.198
Contribuição Social	719	796
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.690	-2.998

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,8%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	99,4%

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

MULTI - BUCAL ODONTOLOGIA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDEPENDÊNCIA, 1339 - / Bairro:
JARDIM SUMARÉ – CEP: 14.025-390 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 35.135-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.106
Beneficiários em dez/21: 6.971

CNPJ: 01.306.081/0001-15

MULTI-BUCAL CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	607	703	PASSIVO CIRCULANTE	266	219	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.074	1.886
Disponível	199	528	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	75	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.163	1.961
Realizável	409	175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.163	1.961
Aplicações Financeiras	367	154	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	367	154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	17	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-75
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	95	75	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.011	964
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.011	964
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.062	922
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	30	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	154	19	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48	40			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	102	83			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI - BUCAL ODONTOLOGIA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	2
Imobilizado	147	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	147	17
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	147	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	761	722

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,1%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	1,6%
Margem EBIT	4,0%	2,3%
Margem EBITDA	5,7%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	48,8%	51,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	47,5%	46,3%
COMB	96,9%	97,9%
COMBA	96,3%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	28,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36	102
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	82
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	402	372
Capital Social / Patrimônio Social	347	347
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	55	25
TOTAL DO PASSIVO	704	693

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,28	3,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	1.060	922
Despesas de Comercialização	13	9
Despesas Administrativas	984	873
Resultado Financeiro Líquido	13	2
Receitas Financeiras	17	4
Despesas Financeiras	4	2
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	79	42
Imposto de Renda	14	8
Contribuição Social	8	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	57	30

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	68,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	24,73	23,09

MULTI CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 7 - SALA 1301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.218-5

CNPJ: 36.414.737/0001-06

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

MULTI CARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

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

MULTI CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA 200 C/ 300 QD 3-B, LTS 1/4 - SL 121 - CONDOMÍNIO EMPRESARIAL VILLAGE / Bairro: CIDADE VERA CRUZ – CEP: 74.935-900 // Aparecida de Goiânia/GO MULTI-SAÚDE	Registro: 40.285-1	CNPJ: 02.026.403/0001-35
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 15.267	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.244	2.097	PASSIVO CIRCULANTE	16.249	22.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.206	29.666
Disponível	0	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.188	16.382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.206	29.971
Realizável	13.243	2.024	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	864	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.206	29.679
Aplicações Financeiras	1.738	1.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	864	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	292
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.738	1.721	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	109	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.263	4.286	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-305
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	109	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.563	8.529	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.971	32.411
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.362	2.703	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.312	32.313
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-341	98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	235	-2.745
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	110	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.388	84	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.122	6.126	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	321	321	Provisões	482	513	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	151	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	331	362			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.493	5.514			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	321	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.585	5.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.585	5.585
Imobilizado	212	216
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	85
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	81	83
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	129	131
	3	3
TOTAL DO ATIVO	19.365	8.223

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	89,8%	-100,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-114,8%	120,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,1%	-12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	413,3%	-27,9%
Margem EBIT	413,4%	-24,8%
Margem EBITDA	413,5%	-24,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,4%	109,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,9%
DA (despesas administrativas)	66,1%	11,9%
COMB	162,0%	122,0%
COMBA	161,5%	125,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,9	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	355,3	142,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	868	891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	856	861
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	856	861
Tributos e Contribuições	68	68
Parcelamento de Tributos e Contribuições	788	793
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-15.137	-6.874
Capital Social / Patrimônio Social	10.683	10.683
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-25.820	-17.557
TOTAL DO PASSIVO	1.980	16.486

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,10
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,09

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	859
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-41	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	374
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	215	-3.604
Despesas de Comercialização	60	259
Despesas Administrativas	2.782	3.529
Resultado Financeiro Líquido	12	-871
Receitas Financeiras	17	38
Despesas Financeiras	5	909
Resultado Patrimonial	20.000	0
Receitas Patrimoniais	20.000	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.385	-8.263
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.385	-8.263

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,4%	284,1%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	96,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	119,02

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 3300 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.700-000 // Campo Bom/RS

Registro: 35.455-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.921
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 90.403.874/0001-82

MULTICLÍNICA SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.079	7.001	PASSIVO CIRCULANTE	7.474	6.180	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.208	13.496
Disponível	420	826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.090	2.690	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.381	13.833
Realizável	8.659	6.175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	558	27	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.940	13.833
Aplicações Financeiras	7.415	2.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-558	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.415	2.057	Não Ganha - PPCNG	558	27	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	265	1.186	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-336
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	249	1.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.560	1.236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.571	9.040
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	176	252	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.951	9.063
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	795	1.176	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-381	-23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	52	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	253	290	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-363	4.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	9
Créditos Tributários e Previdenciários	124	151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	631	811
Bens e Títulos a Receber	601	2.486	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	631	678
Despesas Antecipadas	0	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.697	5.292	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.877	1.917	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.051	1.518	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	522	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.664	1.685			
Títulos e Créditos a Receber	1.592	964	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	122	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	548	278			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	285	431						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.318	1.741
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.318	1.741
Imobilizado	1.502	1.634
Imóveis de Uso Próprio	1.411	1.513
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.411	1.513
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91	121
Não Hospitalares / Odontológicos	22	28
Imobilizações em Curso	69	92
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.775	12.293

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,8%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8441,3%	27,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-14,6%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,4%	3,8%
Margem EBIT	37,4%	8,0%
Margem EBITDA	39,3%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	105,0%	67,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	82,0%	33,1%
COMB	187,4%	100,4%
COMBA	322,1%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,7	74,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.324	4.232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	353	383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	353	383
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	69
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.432	3.341
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.432	3.341
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.432	3.341
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	470	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-23	1.881
Capital Social / Patrimônio Social	6.754	6.754
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.776	-4.872
TOTAL DO PASSIVO	13.775	12.293

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	132
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-359	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-359	85
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.690	77
RESULTADO BRUTO	-1.056	5.107
Despesas de Comercialização	25	48
Despesas Administrativas	5.914	4.461
Resultado Financeiro Líquido	-3.014	145
Receitas Financeiras	1.587	484
Despesas Financeiras	4.601	339
Resultado Patrimonial	8.104	0
Receitas Patrimoniais	8.104	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.904	743
Imposto de Renda	0	157
Contribuição Social	0	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.904	519

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	100,2%	84,7%
CE (Composição do endividamento)	54,2%	59,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	101,68

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4013 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.003-4
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 22.168.391/0001-90

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.000	807	PASSIVO CIRCULANTE	495	318	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.014	1.000
Disponível	313	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.125	1.112
Realizável	687	691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	222	145	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	120	20	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.125	1.112
Aplicações Livres	102	125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	406	522	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-112
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	406	236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	286	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	422	252	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.014	1.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	53	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	422	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	246	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	36			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	35	29			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	2
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.024	810

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	40,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	67,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,7%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	33,0%
Margem EBIT	12,2%	53,0%
Margem EBITDA	12,2%	53,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	5,6%	6,9%
DA (despesas administrativas)	88,1%	50,3%
COMB	93,7%	57,1%
COMBA	87,8%	52,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,2	188,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	137	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	82	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	56	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	392	492
Capital Social / Patrimônio Social	92	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	300	137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	300	137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	335
TOTAL DO PASSIVO	1.024	810

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,02	2,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	960	944
Despesas de Comercialização	57	69
Despesas Administrativas	893	503
Resultado Financeiro Líquido	68	92
Receitas Financeiras	113	157
Despesas Financeiras	45	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	78	465
Imposto de Renda	42	93
Contribuição Social	23	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14	330

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,7%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	100,0%

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

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.010-090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 5.095
Beneficiários em dez/21: 5.056

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	130.374	120.372	PASSIVO CIRCULANTE	23.618	16.445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109.933	112.948
Disponível	20	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.954	15.529	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.933	112.948
Realizável	130.354	120.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	109.933	112.948
Aplicações Financeiras	128.042	117.939	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.941	15.516	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	104.101	102.423	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.051	2.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.129	1.087	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.108	65.770
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.391	5.653	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.421	65.582
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.562	9.874	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	688	188
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	922	1.284	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.825	47.179
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	774
Bens e Títulos a Receber	261	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	302	429	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	636	323			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.027	593			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	302	429
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	302	429
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	302	429
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	130.676	120.801

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	30,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	53,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,0%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	32,1%
Margem EBIT	2,7%	32,2%
Margem EBITDA	2,8%	32,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,2%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,1%
COMB	99,3%	67,3%
COMBA	93,2%	65,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	31,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.058	68.138
Capital Social / Patrimônio Social	104.357	68.138
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.702	0
TOTAL DO PASSIVO	130.676	84.583

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,52	7,32
LC (Liquidez Corrente)	5,52	7,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	131	774
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.358	3.953
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.322	4.015
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	-62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.598	43.999
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.091	10.226
Resultado Financeiro Líquido	7.195	2.445
Receitas Financeiras	7.452	2.623
Despesas Financeiras	257	178
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.702	36.218
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.702	36.218

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,1%	13,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.808,70	1.817,76

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.184-7

CNPJ: 33.105.631/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	107	44	PASSIVO CIRCULANTE	5	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82	2
Disponível	50	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82	2
Realizável	57	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	31	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	82	2
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	27	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	22	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	129	44

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,7%	-30,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,8%	-30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	92,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-76,9%	-677,0%
Margem EBIT	-70,5%	-647,5%
Margem EBITDA	-70,5%	-647,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	171,2%	740,0%
COMB	171,2%	740,0%
COMBA	181,6%	946,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,0	162,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	124	43
Capital Social / Patrimônio Social	14	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	186	43
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-76	-13
TOTAL DO PASSIVO	129	44

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	23,81	170,84
LC (Liquidez Corrente)	19,84	170,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	82	2
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	140	14
Resultado Financeiro Líquido	-5	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	5	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-63	-13
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-63	-13

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

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

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL PEDRO DA LUZ, 277 A - / Bairro:
CENTRO – CEP: 56.440-000 // Belém do São
Francisco/PE

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Registro: 30.444-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 141.305
Beneficiários em dez/21: 199.179

CNPJ: 01.867.792/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.481	10.168	PASSIVO CIRCULANTE	3.684	2.985	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.922	24.238
Disponível	250	256	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.078	2.688	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.256	25.561
Realizável	10.231	9.911	Provisões de Prêmios / Contraprestações	678	530	à Saúde	27.256	25.561
Aplicações Financeiras	9.026	9.302	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.765	3.563	Não Ganha - PPCNG	678	530	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.261	5.739	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.190	559	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.190	559	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.197	1.238	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.334	-1.323
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.203	921	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.637	7.907
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.355	8.126
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	70	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	283	-220
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	45	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	52	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.285	16.331
Bens e Títulos a Receber	11	5	Comercialização sobre Operações	33	18	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	652	588	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	39	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	39	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	431	131			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	76	96			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	534	442
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	534	442
Hospitalares / Odontológicos	188	298
Não Hospitalares / Odontológicos	346	144
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	118	146
TOTAL DO ATIVO	11.133	10.756

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,6%	67,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,4%
Margem EBIT	2,9%	3,4%
Margem EBITDA	3,7%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	41,0%	32,6%
DC (despesas comercialização)	7,9%	3,7%
DA (despesas administrativas)	51,2%	61,3%
COMB	100,1%	97,7%
COMBA	97,7%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	56,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.250	3.223
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.046	3.214
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.046	3.214
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	204	8
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	204	8
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.200	4.548
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	185	0
Reservas	0	1.331
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	1.331
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	815	17
TOTAL DO PASSIVO	11.133	10.756

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,85	3,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	106	54
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.179	16.277
Despesas de Comercialização	2.056	907
Despesas Administrativas	13.263	14.860
Resultado Financeiro Líquido	634	5
Receitas Financeiras	903	310
Despesas Financeiras	269	305
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	493	514
Imposto de Renda	122	125
Contribuição Social	53	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	319	334

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	48,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	11,05	14,28

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - / Bairro: ANIL -
CEP: 22.750-030 // Rio de Janeiro/RJ

NACIONAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 42.128-6 CNPJ: 21.977.451/0001-53
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
 Beneficiários em dez/20: X.X.X
 Beneficiários em dez/21: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.378	4.499	PASSIVO CIRCULANTE	2.523	1.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.391	6.797
Disponível	386	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.391	6.797
Realizável	4.992	4.402	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.374	2.711	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.910	1.501	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.391	6.797
Aplicações Livres	464	1.210	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.519	1.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.519	1.627	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.142	1.399	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.391	6.797
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	90	51	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.142	1.399	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	254	148	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	317	198			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	65	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	250	148
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	189	108
Não Hospitalares / Odontológicos	189	108
Imobilizações em Curso	62	40
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.632	4.647

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	54,6%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	99,2%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	94,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,6%	0,5%
Margem EBIT	47,5%	12,8%
Margem EBITDA	47,6%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,3%	30,8%
COMB	48,5%	30,8%
COMBA	48,5%	31,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,0	86,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.098	3.041
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.948	2.891
TOTAL DO PASSIVO	5.632	4.647

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-453	-403
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.938	6.394
Despesas de Comercialização	854	0
Despesas Administrativas	3.217	2.094
Resultado Financeiro Líquido	8	-69
Receitas Financeiras	121	47
Despesas Financeiras	113	116
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.874	4.230
Imposto de Renda	583	521
Contribuição Social	218	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	3.477
RESULTADO LÍQUIDO	3.073	36

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	100,0%

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

NEWCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Bartolomeu Peranovich, 52 - SALA 02 /
Bairro: CENTRO – CEP: 12.940-610 // Atibaia/SP

Registro: 42.179-1

CNPJ: 32.906.385/0001-47

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	222	111	PASSIVO CIRCULANTE	68	94	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	115	224
Disponível	3	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	14	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120	237
Realizável	219	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	14	à Saúde	0	237
Aplicações Financeiras	139	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	0
Aplicações Livres	125	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	70	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	-14
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	30	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	25	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	115	224
Créditos Tributários e Previdenciários	12	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	38	0	Comercialização sobre Operações	1	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	16	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEWCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	222	111

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	25,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	-243,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,7%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	12,6%
Margem EBIT	18,0%	18,1%
Margem EBITDA	18,0%	18,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	4,3%	41,7%
DA (despesas administrativas)	76,5%	39,6%
COMB	80,8%	81,3%
COMBA	84,1%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,7	113,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140	-12
Capital Social / Patrimônio Social	143	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3	-31
TOTAL DO PASSIVO	208	83

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,24	1,18
LC (Liquidez Corrente)	3,24	1,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	111	222
Despesas de Comercialização	5	93
Despesas Administrativas	88	89
Resultado Financeiro Líquido	-5	-2
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	7	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14	38
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14	28

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	85,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

NEWKLIN ODONTOCLÍNICA LTDA. ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARA, 422 - / Bairro: CENTRO – CEP:
75.650-000 // Morrinhos/GO

NEWKLIN ODONTOCLÍNICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.505-7

CNPJ: 02.949.417/0001-20

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 823

Beneficiários em dez/21: 853

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34	38	PASSIVO CIRCULANTE	24	14	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114	108
Disponível	0	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123	117
Realizável	34	31	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123	117
Aplicações Financeiras	13	13	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	18	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-9
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26	25
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26	25
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	87	83
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49	38

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,8%	76,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	2,1%
Margem EBIT	9,5%	10,5%
Margem EBITDA	9,5%	10,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	23,2%	23,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,3%	66,2%
COMB	90,5%	89,5%
COMBA	91,4%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	60,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24	24
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14	14
TOTAL DO PASSIVO	49	38

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	2,80
LC (Liquidez Corrente)	1,40	2,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	87	83
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	77	71
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	11
Imposto de Renda	6	6
Contribuição Social	4	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	2

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,6%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	11,18	11,12

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01, SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP: 09.750-700 // São Bernardo do Campo/SP	Registro: 42.114-6	CNPJ: 28.311.619/0001-36
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.670	1.583	PASSIVO CIRCULANTE	269	257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	665	414
Disponível	297	192	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	713	443
Realizável	1.373	1.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.357	1.327	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	792	667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	713	443
Aplicações Livres	565	659	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	665	414
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	120	95	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	29	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	225	225			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	120	95
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	109	86
Outras Imobilizações	11	9
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.789	1.679

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	33,1%
Margem EBIT	23,2%	43,3%
Margem EBITDA	23,7%	44,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,5%	85,6%
COMB	86,5%	85,6%
COMBA	81,6%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.520	1.421
Capital Social / Patrimônio Social	967	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	315	315
Reservas	238	139
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	238	139
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.789	1.679

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,20	6,15
LC (Liquidez Corrente)	6,20	6,15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	665	414
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	575	354
Resultado Financeiro Líquido	40	120
Receitas Financeiras	65	120
Despesas Financeiras	25	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	130	179
Imposto de Renda	19	27
Contribuição Social	12	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	99	137

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	15,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.352
Beneficiários em dez/21: 3.371

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.869	4.090	PASSIVO CIRCULANTE	1.873	1.959	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.777	8.276
Disponível	30	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	836	775	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.210	8.683
Realizável	3.839	4.082	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.210	8.683
Aplicações Financeiras	3.604	3.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	930	898	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.674	2.911	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	179	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-433	-407
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	36	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.554	3.681
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.475	3.731
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	817	738	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	-50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	126	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.224	4.595
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	119	2
Créditos Tributários e Previdenciários	68	60	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	14
Bens e Títulos a Receber	32	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	14
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	73			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	783	599			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	187	512			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.872	4.093

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	34,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	0,7%
Margem EBIT	3,6%	4,3%
Margem EBITDA	3,6%	4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,9%	44,5%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,2%
DA (despesas administrativas)	25,9%	31,0%
COMB	80,5%	77,7%
COMBA	80,6%	77,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	3,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.999	2.134
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.080	1.215
TOTAL DO PASSIVO	3.872	4.093

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,09

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.713	1.764
RESULTADO BRUTO	2.645	2.830
Despesas de Comercialização	241	186
Despesas Administrativas	2.271	2.563
Resultado Financeiro Líquido	-10	1
Receitas Financeiras	185	277
Despesas Financeiras	195	276
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	124	82
Imposto de Renda	18	15
Contribuição Social	11	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	95	58

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	217,30	209,63

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro:
MERCES – CEP: 80.810-110 // Curitiba/PR

NOSSA SAÚDE

Registro: 37.260-9

CNPJ: 02.862.447/0001-03

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 52.744

Beneficiários em dez/21: 57.204

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.532	32.587	PASSIVO CIRCULANTE	28.402	25.141	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	137.280	119.157
Disponível	689	2.436	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.963	17.540	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	140.976	124.589
Realizável	27.844	30.151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.232	4.825	à Saúde	140.976	124.589
Aplicações Financeiras	20.916	23.738	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.479	10.115	Não Ganha - PPCNG	5.232	4.825	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	10.437	13.623	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.718	4.507	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.260	1.252	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.509	2.646	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.696	-5.431
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.767	5.131	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	102.796	72.531
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.456	4.937	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.277	74.213
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.457	3.256	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	519	-1.682
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	469	288	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.484	46.627
Créditos Tributários e Previdenciários	274	142	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	463	282	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163	113
Bens e Títulos a Receber	2.641	1.532	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	344	170
Despesas Antecipadas	296	231	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.985	53.235	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.253	33.807	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.532	1.594			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.894	4.039	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.000	333			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.438	5.385			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.359	29.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	514						

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.337	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.337	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.337	1.700
Imobilizado	20.388	17.712
Imóveis de Uso Próprio	11.660	10.574
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.326	8.442
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.333	2.132
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.069	4.386
Não Hospitalares / Odontológicos	5.238	3.539
Imobilizações em Curso	831	847
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.659	2.752
	7	16
TOTAL DO ATIVO	88.517	85.822

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	36,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	8,3%
Margem EBIT	6,2%	15,0%
Margem EBITDA	6,4%	15,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,9%	60,9%
DC (despesas comercialização)	3,8%	3,9%
DA (despesas administrativas)	15,9%	18,5%
COMB	94,6%	83,3%
COMBA	93,1%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	61,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.102	33.682
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.024	4.694
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.024	4.694
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	527	495
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	527	495
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.898	22.613
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.898	22.613
Tributos e Contribuições	21.898	22.613
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.429	5.667
Débitos Diversos	225	214
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.013	26.999
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.054	14.041
TOTAL DO PASSIVO	88.517	85.822

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,94	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	344	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.910	2.480
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	654	800
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.207	1.578
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	817	1.658
RESULTADO BRUTO	30.264	42.772
Despesas de Comercialização	5.276	4.658
Despesas Administrativas	21.792	22.017
Resultado Financeiro Líquido	2.179	-847
Receitas Financeiras	5.653	1.741
Despesas Financeiras	3.474	2.588
Resultado Patrimonial	-376	17
Receitas Patrimoniais	61	18
Despesas Patrimoniais	437	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.999	15.266
Imposto de Renda	1.510	3.916
Contribuição Social	591	1.462
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.898	9.888

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	20,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	42,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	201,35	202,85

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.**Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 6º ANDAR,
CONJUNTO 61, SALA 2 / Bairro: BELA VISTA –
CEP: 01.311-100 // São Paulo/SP

GNDI MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.852-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 348.904
Beneficiários em dez/21: 456.851

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	238.300	204.747
Disponível	18.468	30.468
Realizável	219.831	174.278
Aplicações Financeiras	172.504	131.853
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121.604	88.574
Aplicações Livres	50.900	43.279
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.885	20.737
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.236	9.134
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.649	11.603
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	7.112	2.407
Créditos Tributários e Previdenciários	12.629	9.807
Bens e Títulos a Receber	8.445	9.044
Despesas Antecipadas	257	430
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116.810	104.903
Realizável a Longo Prazo	70.677	69.051
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.619	3.619
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	46.065	62.201
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.992	3.231

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	159.617	139.071
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132.294	112.930
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.438	6.573
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.407	6.542
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.585	23.720
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.543	35.065
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67.728	47.572
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.582	3.560
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.901	293
Comercialização sobre Operações	2.680	3.244
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	23
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	7.738	9.109
Provisão para IR e CSLL	7.738	9.109
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.994	7.465
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.009	6.007
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	652.705	596.238
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	664.792	608.195
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	664.978	608.046
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-186	148
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.087	-11.956
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	523.621	452.820
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	515.513	452.563
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.108	257
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	129.085	143.419
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.164	600
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	784	128
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	195	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.042	31.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	169	28.613
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.042	31.219
Imobilizado	42.730	4.170
Imóveis de Uso Próprio	19.055	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.055	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.595	1.446
Não Hospitalares / Odontológicos	6.343	118
Imobilizações em Curso	1.252	1.328
Outras Imobilizações	4.929	103
Intangível	11.152	2.622
	361	463
TOTAL DO ATIVO	355.109	309.650

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	4,1%
Margem EBIT	2,4%	7,3%
Margem EBITDA	2,9%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,2%	75,9%
DC (despesas comercialização)	4,4%	4,6%
DA (despesas administrativas)	10,5%	10,6%
COMB	95,2%	91,2%
COMBA	94,0%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	58,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101.965	26.763
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.865	15.250
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	494	307
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12.371	14.943
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80.361	5.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80.361	5.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.413	6.393
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.413	6.393
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	6.413	6.393
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.327	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93.527	143.816
Capital Social / Patrimônio Social	263.705	223.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-173.098	-82.804
TOTAL DO PASSIVO	355.109	309.650

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	589	128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.691	18.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.637	7.523
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	801	1.038
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.253	10.364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	109.342	125.222
Despesas de Comercialização	28.891	27.567
Despesas Administrativas	68.698	63.147
Resultado Financeiro Líquido	8.058	6.455
Receitas Financeiras	14.169	14.274
Despesas Financeiras	6.111	7.819
Resultado Patrimonial	-10.480	-5.250
Receitas Patrimoniais	218	1.409
Despesas Patrimoniais	10.699	6.659
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.330	35.712
Imposto de Renda	3.014	8.218
Contribuição Social	1.094	2.967
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.222	24.527

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,7%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	61,0%	83,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	129,76	135,19

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.**Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 867 - / Bairro: BELA VISTA
- CEP: 01.311-100 // São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 35.901-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.867.909
Beneficiários em dez/21: 6.370.029

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.435.976	3.734.933	PASSIVO CIRCULANTE	2.536.602	2.028.922	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.662.275	8.835.851
Disponível	191.882	1.551.165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.185.482	1.028.768	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.893.947	9.099.955
Realizável	2.244.094	2.183.768	Provisões de Prêmios / Contraprestações	164.659	122.787	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.893.658	9.101.243
Aplicações Financeiras	818.087	848.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	163.518	121.589	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	289	-1.288
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	702.403	848.268	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	115.684	0	Provisão para Remissão	1.140	1.198	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	227.519	322.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	162.180	162.134	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-231.672	-264.104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	219.557	210.187	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	420.266	413.378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.122.617	6.235.152
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	438.377	330.470	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.014.709	6.201.253
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.132	1.122	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107.908	33.899
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.831	110.728	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32.227	20.366	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	215.734	183.649	Contraprestações / Prêmios a Restituir	766	303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.539.658	2.600.699
Despesas Diferidas	251.626	234.578	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15.936	12.253	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.928	2.277
Créditos Tributários e Previdenciários	69.907	65.536	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	551.151	392.997
Bens e Títulos a Receber	657.642	524.367	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	526.767	368.909
Despesas Antecipadas	3.578	5.333	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.550	11.425	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.732.201	7.294.192	Provisões	1.619	53.061	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.709.333	2.424.602	Provisão para IR e CSLL	1.619	53.061	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	103.742	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	588.051	473.274			
Aplicações Livres	103.742	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	303.701	24.797			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	420.972	417.231			
Títulos e Créditos a Receber	18.202	17.679	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	210.812	229.558						
Ativo Fiscal Diferido	571.614	488.495						
Depósitos Judiciais e Fiscais	764.724	635.841						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.040.239	1.053.031						

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.018.270	943.880
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.018.261	943.870
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.131.072	499.836
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	976.737	444.032
Outros Investimentos	910.461	11
Imobilizado	1.795.835	1.681.421
Imóveis de Uso Próprio	1.064.211	982.644
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.044.366	962.469
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.845	20.175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	327.389	304.739
Não Hospitalares / Odontológicos	274.595	277.514
Imobilizações em Curso	52.794	27.225
Outras Imobilizações	298.680	338.294
Intangível	105.555	55.744
Intangível	2.208.762	2.244.289
TOTAL DO ATIVO	12.168.177	11.029.126

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	9,3%
Margem EBIT	3,2%	13,6%
Margem EBITDA	3,5%	14,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,1%	70,6%
DC (despesas comercialização)	6,5%	5,9%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,9%
COMB	99,4%	85,4%
COMBA	100,7%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	62,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.567.726	3.389.636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	616.158	500.760
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	984	1.216
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	615.174	499.544
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	940.058	1.025.181
Provisões para Tributos Diferidos	358.459	227.142
Provisões para Ações Judiciais	581.600	798.039
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.947	46.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.947	46.979
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	36.947	46.979
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.018.520	1.115.522
Débitos Diversos	956.043	701.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.063.849	5.610.568
Capital Social / Patrimônio Social	3.857.225	3.357.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.206.624	2.253.342
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.159.695	2.206.414
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.168.177	11.029.126

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	1,14
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24.385	24.088
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33.886	-24.294
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67.489	95.883
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85.252	86.606
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-17.763	9.277
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	268.164	278.618
RESULTADO BRUTO	1.727.198	2.597.179
Despesas de Comercialização	631.539	524.498
Despesas Administrativas	853.284	789.934
Resultado Financeiro Líquido	-120.983	-38.822
Receitas Financeiras	181.770	97.980
Despesas Financeiras	302.752	136.802
Resultado Patrimonial	-20.414	7.121
Receitas Patrimoniais	102.857	116.384
Despesas Patrimoniais	123.271	109.263
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	100.978	1.251.046
Imposto de Renda	0	251.993
Contribuição Social	0	89.154
Impostos Diferidos	48.197	91.955
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	52.781	817.943

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	41,6%	37,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	127,28	141,73

NUCLEO ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PORTUGAL, 1740 - 33, 41, 42 / Bairro:
SANTA CRUZ DO JOSÉ JACQUES – CEP: 14.020-
733 // Ribeirão Preto/SP

NUCLEO ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 35.986-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 688
Beneficiários em dez/21: 635

CNPJ: 01.855.799/0001-60

Ativo (x mil)		4T2021	4T2020	Passivo (x mil)		4T2021	4T2020	DRE (x mil)		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE		28	51	PASSIVO CIRCULANTE		132	160	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		324	355
Disponível		0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		347	379
Realizável		28	50	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		347	379
Aplicações Financeiras		3	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		3	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		24	50	Provisão para Remissão		0	0	Receita com Resseguro		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		24	50	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-23	-24
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		26	29
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		26	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Despesa com Resseguro		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		298	325
Créditos Tributários e Previdenciários		1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Comercialização sobre Operações		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	9
Despesas Antecipadas		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		389	389	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Realizável a Longo Prazo		46	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		60	51				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	22				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Débitos Diversos		71	87				
Ativo Fiscal Diferido		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Depósitos Judiciais e Fiscais		46	46								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

NUCLEO ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	343	344
Imóveis de Uso Próprio	277	277
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	277	277
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	66
Hospitalares / Odontológicos	62	62
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	417	440

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	93,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	3,9%
Margem EBIT	5,7%	7,8%
Margem EBITDA	5,9%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	8,1%	8,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	94,7%	85,6%
COMB	102,8%	93,8%
COMBA	104,9%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,1	185,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90	95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90	90
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	5
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	195	185
Capital Social / Patrimônio Social	603	603
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-409	-418
TOTAL DO PASSIVO	417	440

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,33	0,38
LC (Liquidez Corrente)	0,21	0,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-26	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-26	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	324	331
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	307	303
Resultado Financeiro Líquido	-7	-14
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	8	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	14
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10	14

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	82,3%	78,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	62,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	42,49	40,10

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GUAIAÓ, 66 - CONJUNTOS 1601, 1612, 1613 / Bairro: APARECIDA – CEP: 11.035-260 // Santos/SP	Registro: 41.764-5	CNPJ: 11.925.725/0001-07
NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.985	1.852
Disponível	55	2
Realizável	3.930	1.850
Aplicações Financeiras	1.624	1.090
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	379	365
Aplicações Livres	1.245	725
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	569	692
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	569	295
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	397
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	92	12
Bens e Títulos a Receber	1.639	49
Despesas Antecipadas	7	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.302	1.483
Realizável a Longo Prazo	100	0
Aplicações Financeiras	100	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	100	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	3.178	1.378
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.053	370
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	262
Comercialização sobre Operações	14	4
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	975	104
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	199	260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.525	297
Débitos Diversos	400	451
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.976	16.277
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.217	17.625
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	16.217	17.625
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.241	-1.348
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.976	16.277
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	692	83
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	1.180	1.448
Imóveis de Uso Próprio	551	575
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	551	575
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	589	795
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	589	795
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40	79
Intangível	21	34
TOTAL DO ATIVO	5.287	3.335

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-70,7%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-245,2%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,2%	91,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,0%	0,5%
Margem EBIT	-19,7%	4,3%
Margem EBITDA	-17,7%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	44,1%	40,1%
DA (despesas administrativas)	64,1%	49,5%
COMB	108,2%	89,7%
COMBA	110,4%	88,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	585	174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78	80
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78	80
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	0
Débitos Diversos	357	93
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.525	1.783
Capital Social / Patrimônio Social	5.177	1.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.652	86
TOTAL DO PASSIVO	5.287	3.335

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.887	1.417
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.564	1.031
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-471	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	794	386
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.758	14.943
Despesas de Comercialização	6.601	6.528
Despesas Administrativas	9.601	8.065
Resultado Financeiro Líquido	-294	135
Receitas Financeiras	499	357
Despesas Financeiras	792	222
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.738	485
Imposto de Renda	0	287
Contribuição Social	0	112
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.738	86

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	43,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,2%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	88,8%

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

ODONTO ALEGRE CLINICAS E PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Dos Andradas, 1091 - Sala 61 / Bairro:
Centro Historico – CEP: 90.020-015 // Porto
Alegre/RS

Registro: 42.146-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 85
Beneficiários em dez/21: 92

CNPJ: 08.961.113/0001-65

DIFERENCIAL SERVIÇOS ODONTOLOGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	121	133	PASSIVO CIRCULANTE	266	142	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86	396
Disponível	51	125	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	233	480
Realizável	70	9	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	233	474
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	5
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-146	-83
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56	85
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56	85
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	55	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30	311
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	615	1
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	615	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	45	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	85	102			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO ALEGRE CLINICAS E PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	39	45
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	179

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-103,6%	-62,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-539,7%	-78,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	593,2%	77,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-192,1%	-28,1%
Margem EBIT	-158,7%	-24,5%
Margem EBITDA	-151,6%	-22,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,9%	21,4%
DC (despesas comercialização)	16,0%	0,6%
DA (despesas administrativas)	711,6%	104,0%
COMB	792,5%	126,0%
COMBA	x.x.x	125,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	6
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	29	6
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31	142
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20	20
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	20	20
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29	82
TOTAL DO PASSIVO	326	290

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,41	0,90
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,94

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34	0
RESULTADO BRUTO	512	307
Despesas de Comercialização	14	2
Despesas Administrativas	614	412
Resultado Financeiro Líquido	-27	1
Receitas Financeiras	2	16
Despesas Financeiras	29	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-143	-106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23	5
RESULTADO LÍQUIDO	-166	-111

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	25,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	184,4%	82,8%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	96,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	81,73	611,38

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR, CJ 151-B
PARTE, BL NORTE / Bairro: TAMBORÉ – CEP:
06.460-000 // Barueri/SP

CAIXA SEGURADORA ODONTO

Registro: 31.098-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 302.064
Beneficiários em dez/21: 329.588

CNPJ: 40.223.893/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39.652	37.785	PASSIVO CIRCULANTE	10.710	12.789	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.521	64.501
Disponível	125	349	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.458	6.771	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.414	67.871
Realizável	39.528	37.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.107	1.970	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.414	67.871
Aplicações Financeiras	28.556	25.769	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.107	1.970	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.660	6.427	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.896	19.342	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.364	4.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.893	-3.370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.364	4.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.267	2.192	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.803	17.902
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.085	2.610	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.329	17.467
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-525	435
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.717	46.599
Despesas Diferidas	964	553	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.411	6.015	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	203	179	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	29	337	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.414	805	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	853	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	574	528			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.678	5.490			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	853	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	253	349
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	253	349
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	253	349
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	308	456
TOTAL DO ATIVO	41.067	38.590

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,1%	70,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	6,0%
Margem EBIT	10,8%	9,7%
Margem EBITDA	13,6%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	31,0%	27,8%
DC (despesas comercialização)	20,4%	21,5%
DA (despesas administrativas)	38,9%	39,2%
COMB	90,3%	88,4%
COMBA	88,5%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	44,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.184	4.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.184	4.898
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.184	4.898
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.172	20.847
Capital Social / Patrimônio Social	30.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.228	-9.554
TOTAL DO PASSIVO	41.067	38.590

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,13
LC (Liquidez Corrente)	3,70	2,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.255	1.472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.273	640
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	982	832
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37.463	45.127
Despesas de Comercialização	11.760	13.847
Despesas Administrativas	22.378	25.270
Resultado Financeiro Líquido	1.138	-484
Receitas Financeiras	1.370	928
Despesas Financeiras	232	1.412
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.462	5.525
Imposto de Renda	443	719
Contribuição Social	184	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-1.491	682
RESULTADO LÍQUIDO	5.326	3.846

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	71,9%	72,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	14,87	14,74

ODONTO JARAGUÁ LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOÃO PICOLLI, 322 - SALAS 602 a 604 /
Bairro: CENTRO – CEP: 89.251-590 // Jaraguá do
Sul/SC

ODONTO JARAGUA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.232-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 6.787
Beneficiários em dez/21: 8.038

CNPJ: 00.515.717/0001-76

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	427	423	PASSIVO CIRCULANTE	189	353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.420	2.317
Disponível	102	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	145	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.520	2.404
Realizável	325	421	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.520	2.404
Aplicações Financeiras	221	361	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	19	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	221	361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-87
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.311	1.446
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	145	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.311	1.446
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.109	871
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	90	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.416	1.421	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	113	143			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	40			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	142	127
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	142	127
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	142	127
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.273	1.293
Imóveis de Uso Próprio	1.242	1.261
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.242	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	1.261
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	31
Não Hospitalares / Odontológicos	31	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.843	1.844

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,5%	37,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	8,0%
Margem EBIT	17,0%	10,7%
Margem EBITDA	19,5%	13,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	54,2%	62,4%
DC (despesas comercialização)	4,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,1%	27,4%
COMB	83,9%	89,8%
COMBA	83,6%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	0,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	36,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	124	203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	124	124
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	124	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	79
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.162	1.287
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.350	1.471
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.350	1.471
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-37	-34
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-186	-186
TOTAL DO PASSIVO	1.476	1.844

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	0,76
LC (Liquidez Corrente)	2,26	1,20

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.101	868
Despesas de Comercialização	111	0
Despesas Administrativas	608	635
Resultado Financeiro Líquido	7	-10
Receitas Financeiras	18	14
Despesas Financeiras	11	24
Resultado Patrimonial	10	0
Receitas Patrimoniais	10	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	400	223
Imposto de Renda	21	23
Contribuição Social	11	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	368	186

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	69,1%	70,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,0%	30,2%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	63,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	25,63	28,59

ODONTO LIFE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 24 DE MAIO, 1365 - LOJA 01 - ANDAR
TÉRREO / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-080
// Curitiba/PR

ODONTO LIFE

Registro: 40.641-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5
Beneficiários em dez/21: 5

CNPJ: 01.468.033/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	716	1.470	PASSIVO CIRCULANTE	521	491	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1	1
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	1
Realizável	715	1.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1	1
Aplicações Financeiras	324	1.196	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	324	1.196	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	378	271	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	1
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	590	1.295
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.299	2.840
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	379	143	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	26	100
Realizável a Longo Prazo	64	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	125	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	257	234			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	157	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	64	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO LIFE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	292	130
TOTAL DO ATIVO	1.096	1.613

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	51,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	108,3%	291,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	483040,0%	508343,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17712,4%	112171,0%
Margem EBIT	29708,1%	153916,2%
Margem EBITDA	30221,9%	154211,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	12768,5%	1711,1%
DA (despesas administrativas)	445115,5%	353311,1%
COMB	457884,0%	355022,2%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	320	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	72	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	72	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	247	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122	287
Capital Social / Patrimônio Social	64	64
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	191	223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	191	223
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-132	0
TOTAL DO PASSIVO	963	778

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,93	3,00
LC (Liquidez Corrente)	1,37	3,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.272	2.739
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-264	-349
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.613	3.786
Despesas de Comercialização	96	13
Despesas Administrativas	3.329	2.631
Resultado Financeiro Líquido	29	1
Receitas Financeiras	34	11
Despesas Financeiras	5	10
Resultado Patrimonial	0	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	217	1.136
Imposto de Renda	59	215
Contribuição Social	26	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	132	835

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,7%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	12,47	12,41

ODONTO PLUS CONVENIO ODONTOLÓGICO SOCIEDADE SIMPLES LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CAÇAPAVA, 146 - / Bairro:
PETROPOLIS – CEP: 90.460-130 // Porto
Alegre/RS

ODONTO PLUS

Registro: 40.567-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.070
Beneficiários em dez/21: 1.098

CNPJ: 92.395.847/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11	35	PASSIVO CIRCULANTE	43	40	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	274	303
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	290	320
Realizável	10	35	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	290	320
Aplicações Financeiras	7	13	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-17
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96	86
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	96	86
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	178	218
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	37
Bens e Títulos a Receber	0	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	57	37
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	110	103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO PLUS CONVENIO ODONTOLÓGICO SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	66	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	76
Hospitalares / Odontológicos	15	13
Não Hospitalares / Odontológicos	33	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18	18
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	122	139

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	-13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,6%	-22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,6%	80,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	-6,3%
Margem EBIT	0,4%	-2,6%
Margem EBITDA	13,9%	11,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	34,9%	28,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,2%	82,9%
COMB	112,1%	111,2%
COMBA	114,9%	114,8%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	14
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78	84
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22	-16
TOTAL DO PASSIVO	122	139

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,65
LC (Liquidez Corrente)	0,26	0,88

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	212	243
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	211	251
Resultado Financeiro Líquido	-7	-10
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	7	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6	-18
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	-19

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,7%	67,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	74,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	20,85	23,55

ODONTO PRIME S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EUSÉBIO DE QUEIROZ, 2752 - SALA 07
E 10 / Bairro: COITÉ – CEP: 61.760-000 //
Eusébio/CE
ODONTO PRIME

Registro: 41.899-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.170
Beneficiários em dez/21: 8.714

CNPJ: 17.048.922/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	790	430	PASSIVO CIRCULANTE	102	70	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.592	3.362
Disponível	67	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	27	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.666	3.426
Realizável	723	393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	23	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.666	3.426
Aplicações Financeiras	454	348	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	23	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	454	348	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-63
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	725	578
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	725	578
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.867	2.784
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	269	46	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.200	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.200	0
Imóveis de Uso Próprio	1.200	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.200	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.990	430

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,6%	67,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	80,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,0%	82,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	8,6%
Margem EBIT	18,0%	9,1%
Margem EBITDA	18,0%	9,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	28,0%	17,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,0%	75,2%
COMB	82,0%	92,4%
COMBA	83,2%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	2,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.888	360
Capital Social / Patrimônio Social	1.260	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	628	300
TOTAL DO PASSIVO	1.990	430

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,75	6,18
LC (Liquidez Corrente)	7,75	6,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.867	2.784
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.401	2.528
Resultado Financeiro Líquido	-38	35
Receitas Financeiras	0	50
Despesas Financeiras	38	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	429	291
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	429	291

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,1%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	25,57	33,51

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida das Nações Unidas, 10989 - 2º ANDAR,
CONJUNTO 22 / Bairro: ALTO DE PINHEIROS -
CEP: 04.578-000 // São Paulo/SP

ODONTO SEG

Registro: 41.928-1

CNPJ: 14.891.935/0001-10

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 31.144

Beneficiários em dez/21: 68.736

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.215	5.501	PASSIVO CIRCULANTE	5.522	2.418	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.634	8.236
Disponível	1.139	1.614	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.930	1.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.028	8.860
Realizável	8.076	3.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	966	477	à Saúde	22.028	8.860
Aplicações Financeiras	1.915	540	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.915	540	Não Ganha - PPCNG	966	477	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.394	-624
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.490	1.181
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.872	753	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.371	428
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.119	753
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.182	465	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	1.241	1.655	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.144	7.055
Créditos Tributários e Previdenciários	496	488	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.423	1.202	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.182	465	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.643	16.884	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.643	16.884	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181	185			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	229	533			
Despesas de Comercialização Diferidas	15.586	16.828	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	56	56						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.857	22.384

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,4%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,0%	83,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	-1,9%
Margem EBIT	-4,0%	-1,2%
Margem EBITDA	-4,0%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	12,1%	14,3%
DC (despesas comercialização)	58,6%	69,3%
DA (despesas administrativas)	28,1%	17,3%
COMB	98,7%	100,9%
COMBA	97,2%	100,4%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	213	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	213	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	213	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.122	19.966
Capital Social / Patrimônio Social	20.170	79
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	20.091
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.048	-203
TOTAL DO PASSIVO	24.857	22.384

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,33	9,26
LC (Liquidez Corrente)	1,67	2,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.423	183
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.423	183
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.721	6.872
Despesas de Comercialização	12.086	5.707
Despesas Administrativas	5.795	1.424
Resultado Financeiro Líquido	316	44
Receitas Financeiras	326	48
Despesas Financeiras	10	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-844	-215
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-56
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-844	-159

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	10,8%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	26,78	38,68

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTOS DUMONT, 2849 - SALAS 205
A 210 / Bairro: ALDEOTA - CEP: 60.150-165 //
Fortaleza/CE

ODONTOART

Registro: 41.438-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 135.629
Beneficiários em dez/21: 134.903

CNPJ: 03.187.913/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.519	3.805	PASSIVO CIRCULANTE	1.261	1.587	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.895	22.168
Disponível	586	1.915	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	728	629	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.564	23.818
Realizável	2.932	1.891	Provisões de Prêmios / Contraprestações	327	311	à Saúde	24.564	23.818
Aplicações Financeiras	1.485	406	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	450	406	Não Ganha - PPCNG	327	311	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.035	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.201	1.236	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	611	793	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.669	-1.650
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.935	3.545
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	387	298	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.846	3.562
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	590	443	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	-16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.960	18.623
Créditos Tributários e Previdenciários	240	240	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.173	3.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	297	145	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	265	336			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	268	622			
Ativo Fiscal Diferido	167	128	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	113	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.876	2.996
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	293	346
Hospitalares / Odontológicos	117	129
Não Hospitalares / Odontológicos	176	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	283	350
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.692	6.946

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,5%	54,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	3,8%
Margem EBIT	5,3%	3,4%
Margem EBITDA	5,8%	3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	21,6%	16,0%
DC (despesas comercialização)	11,0%	9,9%
DA (despesas administrativas)	33,1%	38,5%
COMB	65,6%	64,4%
COMBA	65,4%	64,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	21,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	2,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	190	56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	17
Tributos e Contribuições	162	12
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23	40
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.241	5.303
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.601	1.811
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.601	1.811
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	851
TOTAL DO PASSIVO	6.692	6.946

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,79	2,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.544	5.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.596	6.066
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-52	-664
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.314	1.190
RESULTADO BRUTO	11.101	12.031
Despesas de Comercialização	2.515	2.187
Despesas Administrativas	7.574	8.538
Resultado Financeiro Líquido	87	-49
Receitas Financeiras	120	58
Despesas Financeiras	33	107
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.099	1.258
Imposto de Renda	281	66
Contribuição Social	110	32
Impostos Diferidos	-39	309
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	747	851

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,0%	43,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,7%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	96,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	14,37	13,69

ODONTOBASE PLANOS DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALEXANDRE HERCULANO, 197 - SALA 2001
/ Bairro: GONZAGA – CEP: 11.050-031 //
Santos/SP

ODONTOBASE

Registro: 34.448-6

CNPJ: 01.208.983/0001-19

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 4.897

Beneficiários em dez/21: 5.993

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	628	608	PASSIVO CIRCULANTE	498	413	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.097	2.091
Disponível	44	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.201	2.203
Realizável	584	566	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46	54	à Saúde	2.201	2.203
Aplicações Financeiras	233	247	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64	55	Não Ganha - PPCNG	46	54	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	169	192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	194	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	149	194	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73	59	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-104	-112
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	660	507
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	660	507
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	41	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	199	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.438	1.584
Bens e Títulos a Receber	3	110	Comercialização sobre Operações	49	41	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	872	768	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	210	90	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	29	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	59			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	109	109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	91			
Ativo Fiscal Diferido	177	61	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOBASE PLANOS DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	630	630
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	630	630
Imobilizado	32	49
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Não Hospitalares / Odontológicos	24	40
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.501	1.376

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,6%	64,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	7,7%
Margem EBIT	18,4%	10,4%
Margem EBITDA	19,2%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	31,5%	24,2%
DC (despesas comercialização)	9,1%	7,6%
DA (despesas administrativas)	49,3%	46,3%
COMB	89,9%	78,2%
COMBA	77,4%	79,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	42,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	272	376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	29	29
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	229	338
Débitos Diversos	10	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	731	588
Capital Social / Patrimônio Social	1.043	1.043
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-312	-455
TOTAL DO PASSIVO	1.501	1.376

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	446	240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	349	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	997	1.349
Despesas de Comercialização	191	160
Despesas Administrativas	1.035	968
Resultado Financeiro Líquido	340	-22
Receitas Financeiras	383	13
Despesas Financeiras	42	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	112	199
Imposto de Renda	56	19
Contribuição Social	29	12
Impostos Diferidos	-116	8
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	143	160

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	52,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,93	37,95

ODONTOCEL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL MAURA,, 5 - LOJA 06 / Bairro:
GARAPA – CEP: 35.180-456 // Timóteo/MG

Registro: 42.159-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 839
Beneficiários em dez/21: 907

CNPJ: 23.108.333/0001-34

ODONTOCEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	54	101	PASSIVO CIRCULANTE	6	15	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	152	130
Disponível	43	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152	130
Realizável	11	33	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152	130
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	152	130
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOCEL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54	102

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-92,9%	74,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-51,2%	683,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,9%	58,3%
Margem EBIT	-24,4%	79,8%
Margem EBITDA	-24,4%	79,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	124,7%	20,2%
COMB	124,7%	20,2%
COMBA	127,4%	20,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98	11
Capital Social / Patrimônio Social	97	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-75
TOTAL DO PASSIVO	104	27

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,66	6,53
LC (Liquidez Corrente)	8,66	6,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	152	130
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	190	26
Resultado Financeiro Líquido	-3	-4
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-41	99
Imposto de Renda	6	15
Contribuição Social	3	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	76

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,5%	15,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	14,10	13,76

ODONTOCLINICA RCC LTDA. S/S**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 209 - SALA 3 / Bairro:
SÃO PELEGRINO – CEP: 95.010-060 // Caxias do
Sul/RS

Registro: 41.811-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.656
Beneficiários em dez/21: 3.516

CNPJ: 94.523.503/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	275	315	PASSIVO CIRCULANTE	17	15	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	199	421
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	199	421
Realizável	275	315	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	199	421
Aplicações Financeiras	197	283	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	197	283	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78	32	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25	22
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25	22
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	78	32	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	174	399
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOCLINICA RCC LTDA. S/S

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	275	315

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-58,7%	29,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-77,4%	33,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,4%	94,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-81,1%	22,0%
Margem EBIT	-78,7%	23,3%
Margem EBITDA	-78,7%	23,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	12,6%	5,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	166,2%	72,3%
COMB	178,9%	77,5%
COMBA	183,0%	77,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	70,2	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	208	275
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43	109
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43	109
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	275	315

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,13	7,83
LC (Liquidez Corrente)	16,63	20,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	174	399
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	330	304
Resultado Financeiro Líquido	-5	-2
Receitas Financeiras	0	3
Despesas Financeiras	5	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-161	93
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-161	93

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	12,8%
CE (Composição do endividamento)	24,9%	37,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	4,72	9,06

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL
- CEP: 70.070-938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 89.853
Beneficiários em dez/21: 90.460

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.650	2.578	PASSIVO CIRCULANTE	1.780	997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.405	14.867
Disponível	293	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	437	101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.092	15.520
Realizável	3.357	2.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	267	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.092	15.520
Aplicações Financeiras	1.191	1.252	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	234	226	Não Ganha - PPCNG	267	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	957	1.026	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	693	530	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-687	-653
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	693	530	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.750	5.583
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.720	5.568
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	131	101	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	23	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.655	9.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.460	636	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Bens e Títulos a Receber	13	11	Comercialização sobre Operações	11	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.717	2.000	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	723	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	42	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	42	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	777	448			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	227	223			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	276	202			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	643	435						

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.141	1.253
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.141	1.253
Imobilizado	854	312
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	854	284
Não Hospitalares / Odontológicos	165	98
Imobilizações em Curso	689	186
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	29
TOTAL DO ATIVO	6.367	4.578

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,9%	60,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	2,9%
Margem EBIT	4,5%	6,0%
Margem EBITDA	6,5%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	37,3%	37,5%
DC (despesas comercialização)	23,8%	22,2%
DA (despesas administrativas)	37,6%	33,2%
COMB	98,8%	92,9%
COMBA	100,6%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.627	1.019
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98	90
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.329	720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.329	720
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.329	720
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200	209
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.960	2.562
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	732	334
TOTAL DO PASSIVO	6.367	4.578

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,49
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,58

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-355	229
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-359	226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	0
RESULTADO BRUTO	9.999	9.056
Despesas de Comercialização	3.665	3.297
Despesas Administrativas	5.800	4.936
Resultado Financeiro Líquido	-288	-326
Receitas Financeiras	140	45
Despesas Financeiras	427	370
Resultado Patrimonial	21	27
Receitas Patrimoniais	21	27
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	267	524
Imposto de Renda	85	66
Contribuição Social	34	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	148	425

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	52,3%	49,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	14,21	13,90

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ABRÃO ANTONIO, 453 - / Bairro: JARDIM
PLANALTO – CEP: 16.203-520 // Birigui/SP

Registro: 41.783-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 40.061
Beneficiários em dez/21: 28.401

CNPJ: 10.364.053/0001-45

ODONTO LIVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	896	848	PASSIVO CIRCULANTE	817	839	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.483	2.829
Disponível	290	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	432	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.557	2.965
Realizável	606	627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	430	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.557	2.965
Aplicações Financeiras	31	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31	0	Não Ganha - PPCNG	66	430	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	290	587	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-137
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	290	587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	626	1.351
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	645	1.351
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-20	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	857	1.477
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	895
Créditos Tributários e Previdenciários	72	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	214	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.604	1.526	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1	2	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1	2	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	343	123			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	245	239			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.601	1.522
Imóveis de Uso Próprio	1.185	1.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.185	1.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	226	255
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	226	255
Outras Imobilizações	115	115
Intangível	75	75
	2	2
TOTAL DO ATIVO	2.501	2.374

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,2%	46,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	2,3%
Margem EBIT	9,9%	6,0%
Margem EBITDA	10,6%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,2%	47,8%
DC (despesas comercialização)	2,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	21,0%	41,4%
COMB	65,5%	89,4%
COMBA	65,9%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,2	86,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	0,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99	99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	99
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.474	1.372
Capital Social / Patrimônio Social	896	896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	627	627
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-49	-151
TOTAL DO PASSIVO	2.390	2.310

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,01

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	367	1.053
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	372	963
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	492	1.319
Despesas de Comercialização	34	7
Despesas Administrativas	312	1.172
Resultado Financeiro Líquido	-9	-14
Receitas Financeiras	1	29
Despesas Financeiras	10	44
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	137	126
Imposto de Renda	18	41
Contribuição Social	9	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	110	65

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,0%	64,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	89,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	4,51	9,20

ODONTOMAXI OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS PITANGUEIRAS, 18 - SALA 72 - 7º
ANDAR / Bairro: JARDIM PITANGUEIRAS I -
CEP: 13.202-450 // Jundiaí/SP

ODONTOMAXI

Registro: 41.958-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 11.311
Beneficiários em dez/21: 13.164

CNPJ: 17.211.049/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	414	442	PASSIVO CIRCULANTE	239	211	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.918	2.074
Disponível	129	168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.075	2.153
Realizável	284	275	Provisões de Prêmios / Contraprestações	130	111	à Saúde	3.075	2.153
Aplicações Financeiras	210	200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	130	111	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	210	200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	49	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	69	49	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-157	-80
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	858	426
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	858	426
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	17	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.060	1.648
Bens e Títulos a Receber	6	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOMAXI OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	438	453

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,0%	39,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,1%	273,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,6%	76,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	8,5%
Margem EBIT	-0,3%	10,9%
Margem EBITDA	-0,2%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	29,4%	20,5%
DC (despesas comercialização)	27,9%	28,1%
DA (despesas administrativas)	53,0%	38,1%
COMB	110,3%	86,7%
COMBA	100,8%	87,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	242	65
Capital Social / Patrimônio Social	285	285
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	27	27
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-70	-247
TOTAL DO PASSIVO	481	276

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,73	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.061	1.595
Despesas de Comercialização	814	582
Despesas Administrativas	1.546	790
Resultado Financeiro Líquido	274	-7
Receitas Financeiras	290	4
Despesas Financeiras	16	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25	215
Imposto de Renda	12	24
Contribuição Social	7	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-44	177

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,35	22,23

ODONT-OPERADORA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JAGUARARI, 2281 - LOTE 120, EFC 43 /
Bairro: LAGOA NOVA – CEP: 59.054-500 //
Natal/RN

Registro: 42.208-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 732
Beneficiários em dez/21: 1.549

CNPJ: 34.907.159/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	260	84	PASSIVO CIRCULANTE	87	62	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	284	278
Disponível	47	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	10	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	303	307
Realizável	213	63	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	9	à Saúde	303	307
Aplicações Financeiras	156	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41	0	Não Ganha - PPCNG	20	9	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	116	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	6	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-29
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	239	42
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	239	42
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	4	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	32	51	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45	236
Créditos Tributários e Previdenciários	7	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68	303	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28	39			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONT-OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68	303
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21	17
Não Hospitalares / Odontológicos	47	286
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	328	387

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-176,6%	-108,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-240,0%	-129,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,8%	83,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-203,8%	-151,2%
Margem EBIT	-191,5%	-148,0%
Margem EBITDA	-182,8%	-145,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,1%	15,0%
DC (despesas comercialização)	25,8%	9,7%
DA (despesas administrativas)	168,2%	225,4%
COMB	278,0%	250,1%
COMBA	295,9%	248,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	10,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	241	325
Capital Social / Patrimônio Social	735	763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	114	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-607	-438
TOTAL DO PASSIVO	328	387

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,00	1,35
LC (Liquidez Corrente)	3,00	1,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-11	231
Despesas de Comercialização	73	27
Despesas Administrativas	478	626
Resultado Financeiro Líquido	-17	2
Receitas Financeiras	18	11
Despesas Financeiras	35	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-579	-420
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-579	-420

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,7%	78,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	16,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,85	5,58

ODONTOPREV S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO - CONJUNTO
1401 / Bairro: CASTELO BRANCO OFFICE PARK
- CEP: 06.460-040 // Barueri/SP

Registro: 30.194-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

CNPJ: 58.119.199/0001-51

Beneficiários em dez/20: 6.562.786

Beneficiários em dez/21: 6.822.073

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	515.927	928.593	PASSIVO CIRCULANTE	548.517	502.150	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.809.030	1.736.993
Disponível	15.584	33.446	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	354.616	343.582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.891.478	1.819.670
Realizável	500.343	895.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	201.114	181.332	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.891.478	1.819.670
Aplicações Financeiras	289.303	682.265	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	201.114	181.332	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	158.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	289.303	523.763	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145.331	132.854	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-82.448	-82.677
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	136.067	123.851	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	54.969	71.148	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	702.833	661.790
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	98.534	91.102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	695.885	665.253
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.455	7.600	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.948	-3.463
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	809	1.403	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	627	3.031	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	179	219	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.106.197	1.075.203
Despesas Diferidas	30.292	26.152	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	398	1.261
Créditos Tributários e Previdenciários	11.250	36.462	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	448	2.619	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.410	2.110
Bens e Títulos a Receber	19.640	11.254	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4.528	6.160	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	193	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.344.686	929.699	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	491.376	101.593	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	399.487	16.541	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	179.270	16.541	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.292	34.658			
Aplicações Livres	220.217	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	164.981	120.879			
Títulos e Créditos a Receber	79	100	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	55.894	52.743						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.028	17.831						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.889	14.379						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	715.227	693.452
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	715.226	693.451
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	664.945	648.767
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	50.282	44.685
Imobilizado	18.675	18.652
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.165	13.179
Hospitalares / Odontológicos	40	45
Não Hospitalares / Odontológicos	12.125	13.134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.510	5.473
Intangível	119.408	116.002
TOTAL DO ATIVO	1.860.613	1.858.293

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,5%	25,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,4%	56,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	17,7%
Margem EBIT	29,8%	29,8%
Margem EBITDA	32,9%	31,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	38,9%	38,1%
DC (despesas comercialização)	10,4%	11,0%
DA (despesas administrativas)	18,6%	16,0%
COMB	67,9%	65,1%
COMBA	68,3%	66,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	38,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	194.738	153.534
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	110.638	82.100
Provisões para Tributos Diferidos	31.132	20.142
Provisões para Ações Judiciais	79.506	61.958
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.854	13.581
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.854	13.581
Tributos e Contribuições	14.339	11.385
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.515	2.196
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	68.247	57.853
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.117.358	1.202.609
Capital Social / Patrimônio Social	851.017	607.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	454.594	608.760
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-61.223	-10.672
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	515.817	619.432
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-189.805	-14.350
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.553	329
TOTAL DO PASSIVO	1.860.613	1.858.293

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,57
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.410	2.110
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70.483	98.002
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.035	49.720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-218	-361
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48.663	48.616
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.037.522	980.573
Despesas de Comercialização	188.791	191.901
Despesas Administrativas	336.935	277.811
Resultado Financeiro Líquido	-10.507	-43.975
Receitas Financeiras	52.687	20.377
Despesas Financeiras	63.195	64.353
Resultado Patrimonial	11.127	8.986
Receitas Patrimoniais	15.619	16.154
Despesas Patrimoniais	4.493	7.169
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	512.416	475.871
Imposto de Renda	112.521	111.229
Contribuição Social	42.344	40.092
Impostos Diferidos	8.175	6.033
Participações sobre o Lucro	20.037	10.813
RESULTADO LÍQUIDO	329.339	307.704

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	73,8%	76,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,15	22,51

ODONTOREAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GOV. CARLOS DE LIMA CAVALCANTI, 229 - /
Bairro: DERBY – CEP: 50.070-110 // Recife/PE

Registro: 41.204-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.242
Beneficiários em dez/21: 9.098

CNPJ: 00.361.946/0001-83

ODONTOREALE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	789	364	PASSIVO CIRCULANTE	308	342	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.019	2.936
Disponível	35	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	79	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.296	3.207
Realizável	753	298	Provisões de Prêmios / Contraprestações	79	79	à Saúde	3.296	3.207
Aplicações Financeiras	739	279	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	79	79	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	739	279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	13	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-277	-271
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	810	627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	810	627
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	3	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.208	2.310
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	397	843	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	82	97			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	397	842
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	39	7
Não Hospitalares / Odontológicos	358	835
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	1.186	1.207

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,1%	35,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,0%	56,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,4%	71,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	14,5%
Margem EBIT	21,4%	22,9%
Margem EBITDA	24,3%	32,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	26,8%	21,3%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,6%
DA (despesas administrativas)	44,0%	45,1%
COMB	74,9%	70,1%
COMBA	74,4%	70,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38	116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	38	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	98
Débitos Diversos	0	18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	840	749
Capital Social / Patrimônio Social	800	800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	18	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	-51
TOTAL DO PASSIVO	1.186	1.207

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,28	0,80
LC (Liquidez Corrente)	2,56	1,07

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	205	208
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	193	199
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.003	2.102
Despesas de Comercialização	125	107
Despesas Administrativas	1.327	1.324
Resultado Financeiro Líquido	21	-8
Receitas Financeiras	49	49
Despesas Financeiras	28	57
Resultado Patrimonial	47	-47
Receitas Patrimoniais	98	0
Despesas Patrimoniais	50	47
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	620	616
Imposto de Renda	135	133
Contribuição Social	56	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	428	426

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	69,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	74,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,68	26,49

ODONTOVIDA LTDA ME**Endereço**

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 21 - / Bairro:
CASTANHEIRA – CEP: 66.645-130 // Belém/PA

ODONTOVIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.820-0 CNPJ: 83.335.596/0001-08
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.436
Beneficiários em dez/21: 5.941

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.200	730	PASSIVO CIRCULANTE	804	520	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.128	3.012
Disponível	267	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	520	309	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.286	3.165
Realizável	933	608	Provisões de Prêmios / Contraprestações	453	247	à Saúde	3.286	3.165
Aplicações Financeiras	158	145	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	453	247	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	158	145	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	266	3	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	266	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	62	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-158	-153
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	791	583
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	791	583
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.337	2.429
Bens e Títulos a Receber	495	425	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	3	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	95
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.588	1.619	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	95
Realizável a Longo Prazo	237	281	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	132	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	132	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	210	128			
Títulos e Créditos a Receber	237	149	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	83			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.350	1.337
Imóveis de Uso Próprio	105	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	105
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	395	382
Hospitalares / Odontológicos	50	37
Não Hospitalares / Odontológicos	345	345
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	850	850
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.787	2.349

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,2%	82,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	7,5%
Margem EBIT	24,0%	13,6%
Margem EBITDA	25,1%	15,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	25,3%	19,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	48,5%	68,4%
COMB	74,5%	88,0%
COMBA	79,8%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	38,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	24
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	24
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.959	1.805
Capital Social / Patrimônio Social	133	133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.826	1.673
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.826	1.673
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.787	2.349

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40	15
RESULTADO BRUTO	2.291	2.473
Despesas de Comercialização	23	5
Despesas Administrativas	1.518	2.061
Resultado Financeiro Líquido	-207	-181
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	207	185
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	543	225
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	543	225

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,4%	56,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,7%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	95,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	44,47	51,07

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - / Bairro: VILA
LIBERDADE – CEP: 19.050-050 // Presidente
Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Registro: 41.673-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 19.678
Beneficiários em dez/21: 21.115

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.685	16.123	PASSIVO CIRCULANTE	12.663	11.186	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.456	53.608
Disponível	4.093	3.955	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.141	7.696	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.993	54.912
Realizável	33.592	12.168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	425	348	à Saúde	58.993	54.912
Aplicações Financeiras	31.854	10.999	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.118	7.838	Não Ganha - PPCNG	425	348	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	23.735	3.161	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.446	984	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.446	984	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.578	1.355	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.911	1.326	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.537	-1.304
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.228	4.667	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.443	33.907
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.096	33.564
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185	147	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	347	343
Despesas Diferidas	0	27	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.013	19.701
Bens e Títulos a Receber	293	157	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	181	170
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	719	314
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.007	10.279	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	147	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.095	883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	48	89	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	48	89	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.375	1.346			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.914	1.908			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.095	883						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.912	8.493
Imóveis de Uso Próprio	8.210	6.147
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.840	6.147
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.669	2.346
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	705	742
Imobilizações em Curso	1.964	1.604
Outras Imobilizações	33	0
Intangível	0	902
TOTAL DO ATIVO	49.692	26.401

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	48,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,9%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	13,9%
Margem EBIT	18,9%	21,0%
Margem EBITDA	20,0%	21,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,4%	63,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	22,2%	16,4%
COMB	86,5%	80,4%
COMBA	83,1%	78,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	26,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	28,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.028	15.215
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.482	5.000
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	18.250	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.232	5.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	547	215
TOTAL DO PASSIVO	49.692	26.401

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,06	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,98	1,44

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	719	314
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	819
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	127	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	12
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	693
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.762	19.365
Despesas de Comercialização	508	390
Despesas Administrativas	12.758	8.781
Resultado Financeiro Líquido	2.332	1.037
Receitas Financeiras	2.357	1.039
Despesas Financeiras	24	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.829	11.231
Imposto de Renda	2.909	2.784
Contribuição Social	1.056	1.011
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.864	7.436

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	229,53	232,20

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - / Bairro: JD
PAULISTANO – CEP: 01.454-020 // São Paulo/SP

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.966-1

CNPJ: 44.673.382/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 118.179

Beneficiários em dez/21: 126.147

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	619.821	676.211
Disponível	1.793	5.000
Realizável	618.028	671.211
Aplicações Financeiras	589.253	612.885
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	248.419	272.049
Aplicações Livres	340.834	340.836
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.714	44.246
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.810	1.639
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	444	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.460	42.607
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	4.507	1.829
Créditos Tributários e Previdenciários	11.547	11.675
Bens e Títulos a Receber	948	509
Despesas Antecipadas	60	68
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	345.165	329.271
Realizável a Longo Prazo	331.162	316.125
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.072	6.072
Títulos e Créditos a Receber	401	662
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	74.615	67.149
Depósitos Judiciais e Fiscais	250.075	242.243
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	206.714	189.811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177.080	147.212
Provisões de Prêmios / Contraprestações	68	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	68	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	95.104	72.393
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	81.869	74.676
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	287
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	287
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.677	28.002
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.930	14.310
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.755.765	1.706.484
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.783.488	1.755.781
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.783.520	1.755.733
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-32	48
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27.723	-49.296
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.447.621	1.182.184
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.440.428	1.178.685
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.193	3.499
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	308.145	524.300
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.160	3.359
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.410	1.140
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.758	8.603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.758	8.603
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.758	8.603
Imobilizado	3.679	3.666
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.641	3.653
Não Hospitalares / Odontológicos	3.641	3.653
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	38	13
Intangível	566	878
TOTAL DO ATIVO	964.987	1.005.483

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	36,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	12,2%
Margem EBIT	4,3%	18,6%
Margem EBITDA	4,3%	18,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,4%	69,3%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,4%
DA (despesas administrativas)	10,9%	9,4%
COMB	96,9%	82,0%
COMBA	95,5%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	22,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	254.002	244.048
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	254.002	244.047
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	254.002	244.047
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	504.270	571.624
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450.381	517.735
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450.381	517.735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	964.987	1.005.483

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,29
LC (Liquidez Corrente)	3,00	3,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.410	1.140
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.375	3.084
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.722	1.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.653	1.972
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.190	9.644
RESULTADO BRUTO	298.150	516.073
Despesas de Comercialização	62.009	57.587
Despesas Administrativas	192.105	160.346
Resultado Financeiro Líquido	26.405	16.352
Receitas Financeiras	29.511	17.371
Despesas Financeiras	3.106	1.018
Resultado Patrimonial	1.186	1.187
Receitas Patrimoniais	1.435	1.187
Despesas Patrimoniais	249	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	71.627	315.679
Imposto de Renda	14.648	78.065
Contribuição Social	5.627	28.726
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	51.352	208.888

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	44,9%	43,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.170,60	1.186,99

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20.921-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 40.753-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.778
Beneficiários em dez/21: 8.654

CNPJ: 28.023.703/0001-54

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.320	4.423	PASSIVO CIRCULANTE	2.193	1.953	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.220	1.250
Disponível	241	2.398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.995	1.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.288	1.320
Realizável	4.079	2.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	187	181	à Saúde	1.288	1.320
Aplicações Financeiras	3.590	1.645	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.288	1.320
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.332	1.286	Não Ganha - PPCNG	187	181	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.259	359	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	48	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	639	466	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-70
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194	185	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	898	649
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	975	889	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	811	649
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	1	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	322	601
Créditos Tributários e Previdenciários	20	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	432	328	Comercialização sobre Operações	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.109	1.139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	38	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	38	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	105	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.109	1.139
Imóveis de Uso Próprio	1.109	1.139
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.109	1.139
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.430	5.562

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	-1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	47,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,8%	-3,4%
Margem EBIT	-8,8%	-2,3%
Margem EBITDA	-8,1%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,6%	51,9%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,5%
DA (despesas administrativas)	36,5%	47,9%
COMB	114,0%	103,4%
COMBA	109,1%	103,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,1	99,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	186,2	450,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	125	238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	160
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	95	160
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	16	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	27
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.111	3.414
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.595	2.898
TOTAL DO PASSIVO	5.430	5.604

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,86	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	318	598
Despesas de Comercialização	48	44
Despesas Administrativas	445	599
Resultado Financeiro Líquido	55	2
Receitas Financeiras	68	16
Despesas Financeiras	12	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-119	-42
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-119	-42

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	20,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	89,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	11,55	13,61

OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS ODONTOCLÍNICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 24 DE NOVEMBRO, 182 - / Bairro: CENTRO
- SERRA CAIADA – CEP: 59.245-000 // Serra
Caiada/RN

Registro: 42.074-3

CNPJ: 25.186.649/0001-70

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 3.554

Beneficiários em dez/21: 14.563

ODONTOCLÍNICA PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	376	264	PASSIVO CIRCULANTE	319	206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.546	753
Disponível	3	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97	37	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.605	779
Realizável	373	260	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	37	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.603	779
Aplicações Financeiras	0	8	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	53	37	Receitas com Administração	2	0
Aplicações Livres	0	8	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	289	168	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	289	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	469	392
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	469	392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.077	361
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	0
Bens e Títulos a Receber	84	83	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	36	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	132	157	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	17	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	17	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	52			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	25			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS ODONTOCLÍNICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	132	157
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	128	157
Hospitalares / Odontológicos	72	137
Não Hospitalares / Odontológicos	55	20
Imobilizações em Curso	4	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	508	421

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,1%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,0%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	-0,2%
Margem EBIT	0,8%	6,2%
Margem EBITDA	2,6%	11,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	30,3%	52,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,2%
DA (despesas administrativas)	51,5%	28,7%
COMB	82,5%	80,9%
COMBA	84,6%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,4	131,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	36	36
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	4
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	175
Capital Social / Patrimônio Social	246	246
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-71	-71
TOTAL DO PASSIVO	534	421

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	294	97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	294	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	819	264
Despesas de Comercialização	9	1
Despesas Administrativas	797	216
Resultado Financeiro Líquido	-39	-31
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	39	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26	16
Imposto de Renda	0	11
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26	-1

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,7%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	83,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	8,85	20,01

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS RIBAS, 1140 - /
Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84.051-410 //
Ponta Grossa/PR

CONSAUDE

Registro: 35.072-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 17.675
Beneficiários em dez/21: 18.914

CNPJ: 02.906.583/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.339	12.581	PASSIVO CIRCULANTE	20.231	13.245	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.979	44.880
Disponível	5	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.087	7.791	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.979	44.880
Realizável	12.334	12.558	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.186	665	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.979	44.880
Aplicações Financeiras	11.203	11.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.709	7.433	Não Ganha - PPCNG	711	665	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.494	4.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.475	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	671	476	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	438	403	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	423	353	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.052	32.447
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.016	2.958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.740	32.092
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.462	3.815	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.312	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	74	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	191	123	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.927	12.433
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.750	642
Créditos Tributários e Previdenciários	168	114	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	191	123	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	625	554
Bens e Títulos a Receber	113	82	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	245	254
Despesas Antecipadas	179	61	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.567	21.224	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	257	789	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	267	74	Provisões	76	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	76	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.331	642			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.352	1.007			
Títulos e Créditos a Receber	266	74	Débitos Diversos	2.937	2.892			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	20
Imobilizado	20.110	21.101
Imóveis de Uso Próprio	4.559	4.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.559	4.559
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.280	737
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	731	253
Imobilizações em Curso	549	484
Outras Imobilizações	869	589
Intangível	13.401	15.216
	169	29
TOTAL DO ATIVO	32.907	33.804

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,2%	-11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	302,1%	-98,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	-8,7%
Margem EBIT	-8,1%	-3,0%
Margem EBITDA	-4,1%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,1%	72,3%
DC (despesas comercialização)	3,3%	2,5%
DA (despesas administrativas)	17,2%	19,6%
COMB	116,6%	94,4%
COMBA	119,3%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	37,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.661	16.618
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	561	911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	561	911
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.154	1.042
Débitos Diversos	12.922	14.641
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.985	3.942
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.486	1.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.171	-5.244
TOTAL DO PASSIVO	32.907	33.804

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,36	0,42
LC (Liquidez Corrente)	0,61	0,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	380	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	959	5.962
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	256	92
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	50	26
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	654	5.844
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	179	127
RESULTADO BRUTO	5.163	7.541
Despesas de Comercialização	1.656	1.102
Despesas Administrativas	8.585	8.814
Resultado Financeiro Líquido	-1.105	-1.202
Receitas Financeiras	825	908
Despesas Financeiras	1.930	2.110
Resultado Patrimonial	187	102
Receitas Patrimoniais	226	328
Despesas Patrimoniais	40	226
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.997	-3.476
Imposto de Renda	0	305
Contribuição Social	0	112
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.997	-3.893

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,1%	62,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	106,0%	88,3%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	44,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	221,75	208,96

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MATO GROSSO, 351 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.002-230 // Campo
Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.208
Beneficiários em dez/21: 9.339

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.172	4.671	PASSIVO CIRCULANTE	4.311	2.115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.557	15.083
Disponível	31	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.259	1.841	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.013	16.176
Realizável	7.140	4.635	Provisões de Prêmios / Contraprestações	869	464	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.013	16.176
Aplicações Financeiras	4.079	3.730	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.797	1.384	Não Ganha - PPCNG	869	464	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.282	2.347	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.112	79	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1.544	-1.093
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.050	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	347	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.809	10.860
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.141	10.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.043	1.375	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	668	369
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	68	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	760	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.748	4.223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.950	137	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	760	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	688	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.140	648	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.080	584	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	56	110	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	56	110			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	126	76			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.843	584						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	237	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	60	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.311	5.319

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	24,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,4%	51,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	8,6%
Margem EBIT	11,7%	15,6%
Margem EBITDA	11,8%	15,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,4%	72,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,8%
DA (despesas administrativas)	6,8%	7,9%
COMB	92,4%	81,7%
COMBA	89,5%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	2,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	0,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	304	685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	88	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	216	685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	216	685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.696	2.519
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.069	1.893
TOTAL DO PASSIVO	9.311	5.319

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,66	2,21

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	186	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68	452
RESULTADO BRUTO	3.494	3.746
Despesas de Comercialização	491	274
Despesas Administrativas	1.537	1.190
Resultado Financeiro Líquido	714	-10
Receitas Financeiras	1.174	73
Despesas Financeiras	460	83
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.180	2.272
Imposto de Renda	0	715
Contribuição Social	0	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.180	1.291

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	75,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	204,03	169,63

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROCHA POMBO, 54 - / Bairro: ACLIMAÇÃO
- CEP: 01.525-010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 14.789
Beneficiários em dez/21: 19.089

CNPJ: 02.888.465/0001-56

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.235	9.365	PASSIVO CIRCULANTE	9.149	8.213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.750	43.459
Disponível	902	1.824	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.337	5.302	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.378	45.079
Realizável	10.332	7.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.131	2.830	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.313	45.018
Aplicações Financeiras	3.549	3.395	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	62
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.549	3.395	Não Ganha - PPCNG	6.131	2.830	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.408	3.854	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.628	-1.620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.398	3.735	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	568	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.203	28.959
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	664	1.275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.694	28.916
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	973	529	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	510	44
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	119	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105	105	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.547	14.500
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	478	374
Créditos Tributários e Previdenciários	65	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	79
Bens e Títulos a Receber	310	285	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	105	105	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.238	9.664	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	402	2.553			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	305	254			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	11						

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.238	9.654
Imóveis de Uso Próprio	8.017	8.217
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.017	8.217
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.221	1.437
Não Hospitalares / Odontológicos	1.053	1.229
Outros Imobilizações	168	209
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.472	19.029

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	0,6%
Margem EBIT	2,0%	2,6%
Margem EBITDA	2,8%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,3%	66,6%
DC (despesas comercialização)	9,6%	6,3%
DA (despesas administrativas)	14,1%	17,5%
COMB	91,0%	90,4%
COMBA	91,1%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	24,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	199	127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	105	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	72
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	72
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.125	10.689
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.256	819
TOTAL DO PASSIVO	20.472	19.029

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	79
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.014	3.861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	304	376
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.710	3.485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	538	385
RESULTADO BRUTO	13.484	10.707
Despesas de Comercialização	5.466	2.717
Despesas Administrativas	7.981	7.626
Resultado Financeiro Líquido	-51	-466
Receitas Financeiras	560	338
Despesas Financeiras	612	804
Resultado Patrimonial	561	434
Receitas Patrimoniais	568	434
Despesas Patrimoniais	7	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	547	332
Imposto de Renda	76	36
Contribuição Social	35	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	436	276

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,1%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	98,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	244,28	271,32

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 140 - 3º
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 14.527
Beneficiários em dez/21: 13.870

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.126	61.320	PASSIVO CIRCULANTE	31.060	41.412	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	167.501	176.371
Disponível	35	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.387	34.397	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.140	178.368
Realizável	44.092	61.301	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.327	7.729	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	168.140	178.368
Aplicações Financeiras	38.851	57.639	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.291	34.072	Não Ganha - PPCNG	7.327	7.729	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.560	23.566	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.617	2.423	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-640	-1.996
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.617	2.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	431	570	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141.642	135.329
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.195	10.938	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	142.370	135.247
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.433	15.161	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-728	82
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	17	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	542	529	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.859	41.043
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.197	1.269
Créditos Tributários e Previdenciários	366	158	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	542	529	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.593	416
Bens e Títulos a Receber	2.152	946	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	91	118	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.612	40.138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.933	4.124			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.197	2.362			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	682	9.414
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	682	9.414
Imobilizado	42.931	30.723
Imóveis de Uso Próprio	34.106	26.430
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21.866	14.190
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	577	259
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	577	259
Imobilizações em Curso	8.248	4.035
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	87.739	101.458

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,1%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	4,7%
Margem EBIT	-3,4%	7,2%
Margem EBITDA	-2,7%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,6%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,6%	9,0%
COMB	97,9%	86,6%
COMBA	97,4%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	30,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.954	15.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.954	15.309
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.954	15.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.725	44.737
Capital Social / Patrimônio Social	45.831	38.701
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	7.130
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.106	-1.095
TOTAL DO PASSIVO	87.739	101.458

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,94	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,48

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.593	416
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.005	12.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.004	12.910
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-287	524
RESULTADO BRUTO	14.930	29.281
Despesas de Comercialização	1.312	1.614
Despesas Administrativas	21.099	15.809
Resultado Financeiro Líquido	990	-928
Receitas Financeiras	1.703	856
Despesas Financeiras	714	1.784
Resultado Patrimonial	21	0
Receitas Patrimoniais	21	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.470	10.930
Imposto de Renda	54	1.892
Contribuição Social	23	689
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.547	8.349

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,9%	30,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	73,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.007,61	1.002,16

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA ARI PARREIRAS, 399 - LOJA 01 B, QD
IV, LOTE 02 / Bairro: SÃO FRANCISCO XAVIER -
CEP: 23.815-541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.760
Beneficiários em dez/21: 1.713

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.625	2.124	PASSIVO CIRCULANTE	706	603	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.000	3.550
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	491	488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.237	3.837
Realizável	1.625	2.120	Provisões de Prêmios / Contraprestações	101	107	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.189	3.746
Aplicações Financeiras	853	1.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	91
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	775	748	Não Ganha - PPCNG	101	107	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	78	603	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	103	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-287
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.533	1.635
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	104	48	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.532	1.635
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	275	319	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.467	1.916
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	48	85	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	406	35	Comercialização sobre Operações	12	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	210	546	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	706	726	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	165	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	706	726
Imóveis de Uso Próprio	696	715
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	696	715
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	10
Não Hospitalares / Odontológicos	10	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.331	2.850

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,7%	16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,3%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,5%	53,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,7%	13,0%
Margem EBIT	-18,6%	20,3%
Margem EBITDA	-17,9%	21,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,1%	46,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	66,9%	32,3%
COMB	119,6%	80,1%
COMBA	118,2%	79,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	13,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.625	2.247
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	216	838
TOTAL DO PASSIVO	2.331	2.850

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,30	3,52
LC (Liquidez Corrente)	2,30	3,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.425	1.882
Despesas de Comercialização	50	62
Despesas Administrativas	2.007	1.148
Resultado Financeiro Líquido	38	18
Receitas Financeiras	74	50
Despesas Financeiras	36	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-593	690
Imposto de Renda	20	161
Contribuição Social	9	68
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-622	461

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,3%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	145,18	150,64

ORAL GAM ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ESTADOS UNIDOS, 311 - / Bairro:
PARQUE DAS NAÇOES – CEP: 09.210-300 //
Santo André/SP

Registro: 41.844-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.695
Beneficiários em dez/21: 1.695

CNPJ: 04.942.097/0001-02

ORAL GAM ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	225	160	PASSIVO CIRCULANTE	161	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	262	166
Disponível	142	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	7	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	285	177
Realizável	83	160	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	285	177
Aplicações Financeiras	0	147	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	126	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	21	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	12	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	81	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-11
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51	23
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	212	144
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORAL GAM ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	4
Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	228	164

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,9%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	155,3%	33,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,4%	83,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,9%	18,3%
Margem EBIT	49,8%	26,9%
Margem EBITDA	49,8%	26,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	19,4%	13,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,6%	56,9%
COMB	48,0%	70,4%
COMBA	48,1%	70,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,7	54,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,4	117,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67	92
Capital Social / Patrimônio Social	21	21
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5	71
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5	71
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	42	0
TOTAL DO PASSIVO	228	134

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	3,82
LC (Liquidez Corrente)	1,40	3,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	4
RESULTADO BRUTO	206	139
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	75	95
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	130	44
Imposto de Renda	17	9
Contribuição Social	8	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	105	30

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	25,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	12,90	8,17

ORAL SAÚDE CLÍNICA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GENERAL OSVALDO PINTO DA VEIGA, 350 - (ANTIGA RUA 14) - SALAS 830 E 831 / Bairro: Vila Santa Cecília - CEP: 27.260-140 // Volta Redonda/RJ	Registro: 31.169-3	CNPJ: 02.479.891/0001-36
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 778	
	Beneficiários em dez/21: 778	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)		4T2021	4T2020	Passivo (x mil)		4T2021	4T2020	DRE (x mil)		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE		0	37	PASSIVO CIRCULANTE		50	9	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		0	65
Disponível		0	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	71
Realizável		0	20	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		0	71
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	71
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão para Remissão		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Receita com Resseguro		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	-6
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		0	22
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Despesa com Resseguro		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		0	43
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Comercialização sobre Operações		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6	9	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Provisões		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		9	7				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		15	1				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		26	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

ORAL SAÚDE CLÍNICA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	3	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6	46

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3946,6%	-108,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	479,5%	-57,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	65,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-76,3%
Margem EBIT	0,0%	-69,4%
Margem EBITDA	0,0%	-67,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	34,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	137,5%
COMB	0,0%	171,9%
COMBA	x.x.x	179,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	115,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	223	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	223	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-46	87
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	260	260
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-356	-223
TOTAL DO PASSIVO	226	96

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	4,18
LC (Liquidez Corrente)	0,00	4,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-20	43
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	169	89
Resultado Financeiro Líquido	-32	-3
Receitas Financeiras	0	2
Despesas Financeiras	32	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-221	-50
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-221	-50

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	98,3%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4869,6%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	18,3%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	6,99

ORAL SAÚDE DE IBITINGA SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM PEDRO II, 1095 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-000 // Ibitinga/SP

Registro: 36.651-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.305
Beneficiários em dez/21: 1.194

CNPJ: 01.972.369/0001-29

ORAL SAÚDE DE IBITINGA SERV. ODONTOL. S/S LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	183	167	PASSIVO CIRCULANTE	56	76	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	646	686
Disponível	55	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	29	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	675	719
Realizável	128	129	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	675	719
Aplicações Financeiras	97	94	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	675	719
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45	43	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	52	51	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	33	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-33
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	283	299
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	283	299
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	363	387
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	46
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	46	46
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10	30			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORAL SAÚDE DE IBITINGA SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	21
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1	21
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	6
Hospitalares / Odontológicos	4	4
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	5
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	201	200

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,7%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,7%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,3%	61,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	0,1%
Margem EBIT	10,7%	0,8%
Margem EBITDA	10,9%	1,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,8%	43,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,1%	61,3%
COMB	91,8%	104,9%
COMBA	91,5%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	34,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	145	123
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35	13
TOTAL DO PASSIVO	201	200

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,25	2,18
LC (Liquidez Corrente)	3,25	2,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	376	422
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	311	421
Resultado Financeiro Líquido	2	3
Receitas Financeiras	3	4
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	68	4
Imposto de Renda	10	2
Contribuição Social	6	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	52	1

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,0%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	45,05	43,35

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ANITA GARIBALDI, 1133 - SALA 1204 / Bairro: ONDINA – CEP: 40.170-136 // Salvador/BA	Registro: 41.299-6	CNPJ: 03.990.914/0001-35
ORALE PLANOS DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 16.110	
	Beneficiários em dez/21: 15.843	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.180	3.833	PASSIVO CIRCULANTE	621	606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.479	9.192
Disponível	14	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	348	194	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.934	9.704
Realizável	4.166	3.782	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	9.934	9.704
Aplicações Financeiras	3.445	3.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	376	321	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.069	3.275	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	142	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	214	142	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-454	-512
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	348	194	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.352	2.863
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.352	2.863
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	4	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	6	45	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.127	6.328
Bens e Títulos a Receber	500	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	961	1.147	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	720	479	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	89	77	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	89	77	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	68	222			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	720	479						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	579
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	177	579
Imobilizado	48	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	67
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	48	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	21
TOTAL DO ATIVO	5.141	4.979

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	38,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	48,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,1%	70,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	20,6%
Margem EBIT	17,2%	33,8%
Margem EBITDA	17,6%	34,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,9%	31,2%
DC (despesas comercialização)	7,8%	6,9%
DA (despesas administrativas)	30,7%	31,6%
COMB	84,4%	69,7%
COMBA	84,6%	70,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	5,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	24,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	745	480
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	720	436
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	720	436
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	44
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25	44
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.775	3.893
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	396	396
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	396	396
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.379	2.496
TOTAL DO PASSIVO	5.141	4.979

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,59	3,97
LC (Liquidez Corrente)	6,73	6,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.129	6.436
Despesas de Comercialização	738	638
Despesas Administrativas	2.906	2.905
Resultado Financeiro Líquido	-23	-138
Receitas Financeiras	246	214
Despesas Financeiras	268	352
Resultado Patrimonial	-102	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	102	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.360	2.754
Imposto de Renda	312	625
Contribuição Social	122	238
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	926	1.891

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	21,8%
CE (Composição do endividamento)	45,5%	55,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	50,16	44,19

ORALPLAN PLANOS DE SAUDE ODONTOLÓGICOS - EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAJOR LUIZ CAVALCANTE, 73 - SALA
102 / Bairro: CENTRO – CEP: 57.935-000 //
Maceió/AL

ORALPLAN

Registro: 42.097-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.074
Beneficiários em dez/21: 6.222

CNPJ: 26.766.016/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	662	644	PASSIVO CIRCULANTE	87	82	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.911	3.514
Disponível	6	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.042	3.680
Realizável	656	633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.042	3.680
Aplicações Financeiras	293	357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	293	357	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	363	276	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-131	-166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	363	276	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.308	1.949
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.308	1.949
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.603	1.565
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	248	303	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORALPLAN PLANOS DE SAUDE ODONTOLÓGICOS - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	248	303
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	248	303
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	248	303
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	910	947

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	-17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	-19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,7%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-4,7%
Margem EBIT	5,1%	0,5%
Margem EBITDA	6,6%	2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,0%	55,5%
DC (despesas comercialização)	9,7%	11,3%
DA (despesas administrativas)	26,2%	33,2%
COMB	94,9%	100,0%
COMBA	97,8%	104,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	10
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	820	855
Capital Social / Patrimônio Social	131	131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	689	724
TOTAL DO PASSIVO	910	947

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,34	6,99
LC (Liquidez Corrente)	7,58	7,86

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.593	1.563
Despesas de Comercialização	378	396
Despesas Administrativas	1.024	1.168
Resultado Financeiro Líquido	-118	-165
Receitas Financeiras	9	19
Despesas Financeiras	127	184
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	73	-166
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	65	-166

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,3%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,9%	9,7%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	88,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	51,42	44,50

ORION ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1765 - 7º ANDAR, CONJ. 72
- CV 8262 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
200 // São Paulo/SP

INSISO

Registro: 40.477-2

CNPJ: 01.628.329/0001-64

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 38

Beneficiários em dez/21: 2.761

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	432	391	PASSIVO CIRCULANTE	32	55	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	469	10
Disponível	63	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	501	10
Realizável	369	310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	501	10
Aplicações Financeiras	280	257	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	280	257	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	90	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	30	48	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	379	10
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	825
Créditos Tributários e Previdenciários	10	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	574	0
Bens e Títulos a Receber	8	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43	73	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	24	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	38			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORION ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	49
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	49
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	43	49
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	475	464

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	56,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	88,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	162,2%	5860,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	2676,3%
Margem EBIT	15,7%	3400,9%
Margem EBITDA	17,0%	3462,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	19,2%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	197,9%
DA (despesas administrativas)	148,9%	2278,9%
COMB	168,1%	2476,8%
COMBA	171,6%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	171	116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	24
Tributos e Contribuições	0	24
Parcelamento de Tributos e Contribuições	22	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	149	92
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	272	293
Capital Social / Patrimônio Social	272	227
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	45
Reservas	1	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	21
TOTAL DO PASSIVO	475	464

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,43
LC (Liquidez Corrente)	13,50	7,15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	574	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	157	205
RESULTADO BRUTO	761	569
Despesas de Comercialização	0	19
Despesas Administrativas	699	221
Resultado Financeiro Líquido	-9	-3
Receitas Financeiras	11	2
Despesas Financeiras	21	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53	325
Imposto de Renda	10	44
Contribuição Social	6	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	260

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	15,8%	32,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	17,00	20,74

ORION PLANOS E SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. ARMANDO SALLES DE OLIVEIRA, 158 - /
Bairro: PARQUE SUZANO – CEP: 08.673-000 //
Suzano/SP

Registro: 41.637-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 6
Beneficiários em dez/21: 6

CNPJ: 07.479.804/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	101	0	PASSIVO CIRCULANTE	3	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2	2
Disponível	101	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3	3
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3	3
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	43	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORION PLANOS E SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41	43
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	11
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	143	43

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	-178,2%
Margem EBIT	23,4%	-168,8%
Margem EBITDA	80,3%	-112,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	76,6%	269,1%
COMB	76,6%	269,1%
COMBA	97,3%	271,5%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140	42
Capital Social / Patrimônio Social	260	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	2
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-220	-220
TOTAL DO PASSIVO	143	43

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	34,59	0,00
LC (Liquidez Corrente)	34,59	0,00

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

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,0%	100,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,1%	1,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	33,14	16,57

OROS OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOSÉ RUSCHI, 246 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 29.650-000 // Santa Teresa/ES

Registro: 41.999-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 41
Beneficiários em dez/21: 41

CNPJ: 18.496.204/0001-20

OROS OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	57	65	PASSIVO CIRCULANTE	2	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	6
Disponível	57	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15	6
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15	6
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14	6
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OROS OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57	65

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,8%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	84,1%	89,3%
Margem EBIT	100,0%	100,0%
Margem EBITDA	100,0%	100,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55	61
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15	21
TOTAL DO PASSIVO	57	65

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	21,81	15,68
LC (Liquidez Corrente)	27,43	15,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14	6
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13	5
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12	5

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,6%	6,4%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,89	11,36

ORTOVIDE CLÍNICA ORTODÔNTICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VENERIANO DOS PASSOS, 178 - SALA 23 /
Bairro: MUNICÍPIO – CEP: 89.560-000 //
Videira/SC

Registro: 41.666-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.410
Beneficiários em dez/21: 5.528

CNPJ: 02.909.139/0001-88

ODONTOVIDE PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	151	402	PASSIVO CIRCULANTE	253	211	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	644	581
Disponível	12	314	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	676	610
Realizável	139	89	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	676	610
Aplicações Financeiras	4	6	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112	71	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	112	71	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	317	262
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	317	262
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	327	319
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	9	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	6
Bens e Títulos a Receber	3	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	415	108	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	31	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	189	191			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	6						

ORTOVIDE CLÍNICA ORTODÔNTICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	12
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	372	80
Imóveis de Uso Próprio	147	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	147	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	221	76
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	221	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	0	6
TOTAL DO ATIVO	566	511

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-137,9%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,1%	56,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,9%	2,0%
Margem EBIT	7,7%	24,4%
Margem EBITDA	9,0%	24,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	49,2%	45,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,9%	32,2%
COMB	94,1%	77,2%
COMBA	112,2%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,4	43,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	266	108
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	266	108
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46	192
Capital Social / Patrimônio Social	86	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	80
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-39	27
TOTAL DO PASSIVO	566	511

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,35	1,30
LC (Liquidez Corrente)	0,60	1,90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	336	326
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	289	187
Resultado Financeiro Líquido	-104	-115
Receitas Financeiras	3	2
Despesas Financeiras	107	117
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-58	24
Imposto de Renda	4	8
Contribuição Social	2	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-64	12

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,7%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,8%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	48,7%	66,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	9,69	9,08

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço**

AVENIDA CARLOS CORREA BORGES, 1130 -
SALA 03, TÉRREO E 1 ANDAR / Bairro: JARDIM
GUAPORÉ – CEP: 87.060-215 // Maringá/PR

PAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.526-5 CNPJ: 82.353.079/0001-07
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/20: 19.551
 Beneficiários em dez/21: 20.249

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.973	21.895
Disponível	43	34
Realizável	23.930	21.861
Aplicações Financeiras	18.400	13.585
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.254	7.900
Aplicações Livres	8.146	5.685
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.793	6.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.409	5.221
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	384	701
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	19	83
Despesas Diferidas	0	120
Créditos Tributários e Previdenciários	509	422
Bens e Títulos a Receber	208	1.610
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.414	7.816
Realizável a Longo Prazo	235	189
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	235	189
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	25.516	17.847
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.397	14.455
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.775	3.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.352	3.723
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.423	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	805	1.020
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.842	6.131
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.975	3.581
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	516
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.272	1.632
Débitos Diversos	1.470	1.244
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.118	63.943
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.369	65.731
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.792	65.731
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.423	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.250	-1.788
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.272	47.464
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.878	46.833
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.394	631
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.846	16.479
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.128	768
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.007	542
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.299	4.253
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.299	4.253
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.364	3.364
Outros Investimentos	935	889
Imobilizado	2.694	3.144
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.163	2.530
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.163	2.530
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	531	614
Intangível	187	230
TOTAL DO ATIVO	31.387	29.712

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-45,8%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-74,5%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,5%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,9%	-0,6%
Margem EBIT	-22,6%	0,1%
Margem EBITDA	-21,8%	0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,9%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,3%
DA (despesas administrativas)	26,9%	23,6%
COMB	125,7%	100,1%
COMBA	124,7%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	60,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	938	1.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	612	839
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	612	839
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	235	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	235	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	108
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	91	108
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	446
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.310	10.640
Capital Social / Patrimônio Social	15.495	8.953
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.000	515
Reservas	4.246	2.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.245	2.601
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.431	-1.430
TOTAL DO PASSIVO	45.764	30.069

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,92	1,14
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	120	226
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.064	1.051
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	241	321
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	824	730
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.003	487
RESULTADO BRUTO	906	15.708
Despesas de Comercialização	1.143	1.465
Despesas Administrativas	16.154	15.102
Resultado Financeiro Líquido	458	181
Receitas Financeiras	1.228	623
Despesas Financeiras	770	442
Resultado Patrimonial	1.555	320
Receitas Patrimoniais	1.555	321
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.377	-358
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.377	-358

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,3%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	91,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	247,35	267,91

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - / Bairro:
ÁGUA VERDE – CEP: 80.240-041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Registro: 35.014-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 78.501
Beneficiários em dez/21: 126.224

CNPJ: 76.717.040/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	87.831	87.395	PASSIVO CIRCULANTE	60.632	49.020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	215.313	196.898
Disponível	1.545	2.093	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.186	37.527	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	223.162	202.131
Realizável	86.286	85.302	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	60	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	223.134	201.343
Aplicações Financeiras	69.329	77.601	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	788
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.021	55.841	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.307	21.760	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.085	4.440	Provisão para Remissão	33	60	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.849	-5.233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.760	3.141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.255	9.785	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	184.833	146.732
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.635	19.011	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	183.241	144.804
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	351	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.263	8.671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.592	1.928
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.325	947	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	140	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.443	3.727	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.481	50.167
Despesas Diferidas	2.033	63	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	279
Créditos Tributários e Previdenciários	2.794	1.078	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.448	9.363
Bens e Títulos a Receber	4.906	2.087	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	156	142	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.151	4.539
Despesas Antecipadas	0	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.060	3.301	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.825	30.785	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	125	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.147	21.701	Provisões	848	988	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	848	988	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.531	1.662			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.407	1.987	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	865	363			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.758	4.628			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	6.487	3.398						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.253	16.316						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4	4
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.838	8.024
Imóveis de Uso Próprio	16.437	2.787
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.437	2.787
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.423	602
Não Hospitalares / Odontológicos	5.978	4.546
Imobilizações em Curso	0	89
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14.836	1.057
TOTAL DO ATIVO	152.656	118.180

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	34,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	8,5%
Margem EBIT	4,6%	16,5%
Margem EBITDA	5,2%	17,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,8%	74,5%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	12,0%	14,9%
COMB	99,9%	91,0%
COMBA	98,1%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,8	84,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.881	21.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.026	5.492
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.021	5.485
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.968	14.845
Provisões para Tributos Diferidos	714	0
Provisões para Ações Judiciais	17.253	14.845
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.661	670
Débitos Diversos	226	394
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.143	47.759
Capital Social / Patrimônio Social	51.306	35.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.845	12.567
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.845	12.567
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	-8
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	152.656	118.180

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.295	4.823
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.306	913
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	541	-642
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	929	786
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	836	769
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.768	6.590
RESULTADO BRUTO	29.871	52.305
Despesas de Comercialização	4.301	3.102
Despesas Administrativas	25.862	29.345
Resultado Financeiro Líquido	3.945	452
Receitas Financeiras	5.241	5.798
Despesas Financeiras	1.296	5.346
Resultado Patrimonial	279	80
Receitas Patrimoniais	279	80
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.931	20.389
Imposto de Renda	1.468	5.217
Contribuição Social	539	1.906
Impostos Diferidos	-2.375	-3.398
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.299	16.663

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	69,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	168,73	198,09

PARRA ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL RONDON, 150 - / Bairro:
JARDIM SUMARÉ – CEP: 14.025-430 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 41.578-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 287
Beneficiários em dez/21: 275

CNPJ: 07.075.561/0001-07

PARRA ODONTOLOGIA - ATUAL CONVENIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	91	168	PASSIVO CIRCULANTE	90	90	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	160	156
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198	191
Realizável	91	168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	198	191
Aplicações Financeiras	5	5	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	5	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51	42
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51	42
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	60	163	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	109	113
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	329	339
Bens e Títulos a Receber	25	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	329	339
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67	64	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	79			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARRA ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	64	64
Imóveis de Uso Próprio	52	52
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	52	52
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	12
Hospitalares / Odontológicos	12	12
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	157	232

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,4%	48,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	157,6%	104,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	273,6%	290,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,4%	72,3%
Margem EBIT	57,5%	79,4%
Margem EBITDA	57,5%	79,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	31,6%	27,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	216,2%	211,1%
COMB	247,9%	238,4%
COMBA	266,4%	256,6%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	34
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51	108
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24	24
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24	24
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18	39
TOTAL DO PASSIVO	157	232

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,88	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,87

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	438	452
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	346	329
Resultado Financeiro Líquido	-11	-11
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	11	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	81	113
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	81	113

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,5%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	72,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	48,68	43,25

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003,
1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA -
CEP: 20.210-911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 57.734
Beneficiários em dez/21: 48.786

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	286.033	278.892	PASSIVO CIRCULANTE	155.961	148.941	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	394.098	460.006
Disponível	0	1.667	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	141.665	136.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	394.098	460.006
Realizável	286.032	277.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	394.098	460.006
Aplicações Financeiras	244.884	229.963	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	188.621	164.674	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.263	65.288	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.894	24.849	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.758	21.656	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.599	1.822	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	407.243	348.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	98.881	96.076	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	405.158	345.755
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41.185	39.100	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.085	3.145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.136	3.194	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	270	2.430	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	79	30	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-13.145	111.106
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	36	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	52
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.580	20.171
Bens e Títulos a Receber	21.716	19.762	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	267	221	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.105	40.511	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	33	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	43.075	34.162	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	9.636	1.560	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	9.636	1.560	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.102	1.335			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	68	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.047	10.545			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.330	32.507						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	109	95						

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.860	4.600
Imóveis de Uso Próprio	33	31
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33	31
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	926	857
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	340	271
Imobilizações em Curso	586	586
Outras Imobilizações	3.385	1.502
Intangível	1.517	2.209
	1.169	1.749
TOTAL DO ATIVO	336.137	319.403

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	41,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,4%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	12,2%
Margem EBIT	2,9%	13,5%
Margem EBITDA	3,4%	14,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	103,3%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,2%	9,1%
COMB	109,5%	84,9%
COMBA	106,5%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,5	101,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.260	36.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	238	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	238	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.364	35.281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.364	35.281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	96	0
Débitos Diversos	1.563	1.569
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	141.916	133.613
Capital Social / Patrimônio Social	133.613	133.613
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.303	0
TOTAL DO PASSIVO	336.137	319.403

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,87

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.580	20.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.725	24.528
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.228	20.628
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	369	1.839
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.128	2.061
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.926	10.146
RESULTADO BRUTO	-29.176	96.655
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24.254	41.683
Resultado Financeiro Líquido	11.142	931
Receitas Financeiras	14.298	6.900
Despesas Financeiras	3.156	5.969
Resultado Patrimonial	-51	72
Receitas Patrimoniais	84	72
Despesas Patrimoniais	135	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-42.339	55.975
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.303	55.975

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	80,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	670,77	722,28

PD BRASIL ASSISTENCIA ODONTOLOGICA EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

TV SANTA BARBARA, 4 - SALA 1208 / Bairro:
COMERCIO – CEP: 40.015-190 // Salvador/BA

Registro: 42.235-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 36.186.642/0001-74

PRODENTAL BRASIL ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28	80	PASSIVO CIRCULANTE	29	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	28	43	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	20	43	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20	43	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PD BRASIL ASSISTENCIA ODONTOLOGICA EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28	33
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	33
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56	114

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-460,1%	-88,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-90,3%	-49,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	287	205
Capital Social / Patrimônio Social	388	205
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-101	0
TOTAL DO PASSIVO	316	215

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	8,21
LC (Liquidez Corrente)	0,99	8,21

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	258	101
Resultado Financeiro Líquido	-2	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-259	-101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-259	-101

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,9%	29,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	8,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

AVENIDA PAULISTA, 453 - CJ 23 - SALA 10 /
Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-000 // São
Paulo/SP

Registro: 42.011-5

CNPJ: 23.588.140/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

TEC PEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.441	733	PASSIVO CIRCULANTE	456	5	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114	686
Disponível	862	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123	744
Realizável	579	688	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	404	562	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	404	91	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	123	744
Aplicações Livres	0	470	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	175	123	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-57
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	175	123	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	367	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114	686
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	367	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21	63	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	11
Aplicações Financeiras	0	1	Provisões	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	2			
Aplicações Livres	0	1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	79	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	27
TOTAL DO ATIVO	1.462	796

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-45,5%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-66,1%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-196,6%	78,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-584,1%	9,5%
Margem EBIT	-551,2%	24,6%
Margem EBITDA	-515,7%	26,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	4,5%
DA (despesas administrativas)	402,5%	51,8%
COMB	402,5%	56,3%
COMBA	298,4%	55,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	275,7	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.007	791
Capital Social / Patrimônio Social	1.500	615
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	4
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-493	172
TOTAL DO PASSIVO	1.462	796

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,16	139,32
LC (Liquidez Corrente)	3,16	139,09

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	338	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	268
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	338	-112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-224	540
Despesas de Comercialização	0	31
Despesas Administrativas	459	355
Resultado Financeiro Líquido	40	12
Receitas Financeiras	55	38
Despesas Financeiras	15	26
Resultado Patrimonial	0	-23
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	25
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-643	142
Imposto de Renda	14	52
Contribuição Social	8	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-666	66

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PEDROSA, 183 - CASA,
 CONDOMÍNIO PEDROSA DR CJ / Bairro: CENTRO
 - CEP: 80.420-120 // Curitiba/PR

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 42.177-4

CNPJ: 30.495.227/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	156	45	PASSIVO CIRCULANTE	2	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	156	45	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	156	45	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	156	45	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	25
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	25
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	0
TOTAL DO ATIVO	158	45

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,4%	-23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,0%	-20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	969,0%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	4
Tributos e Contribuições	0	4
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	184	51
Capital Social / Patrimônio Social	194	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10	1
TOTAL DO PASSIVO	186	56

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	81,74	9,42
LC (Liquidez Corrente)	81,74	731,63

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	25
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31	32
Resultado Financeiro Líquido	3	2
Receitas Financeiras	4	4
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28	-7
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28	-11

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,2%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	1,3%

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

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

Endereço Informações Cadastrais

Avenida Getulio Vargas, 740 - SALA 67 / Bairro:
VILA LUTFALLA – CEP: 13.570-390 // São
Carlos/SP

NORDEN HOSPITAL

Registro: 42.170-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.039
Beneficiários em dez/21: 2.570

CNPJ: 31.097.886/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.613	591	PASSIVO CIRCULANTE	854	216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.394	846
Disponível	62	87	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	679	164	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.604	914
Realizável	1.551	505	Provisões de Prêmios / Contraprestações	416	71	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.890	914
Aplicações Financeiras	1.508	470	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-285	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	642	81	Não Ganha - PPCNG	131	71	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	866	389	Provisão de Insuficiência de Prêmios	285	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	28	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-68
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.425	466
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.257	390
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	246	78	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	168	77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	969	380
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	122	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.670	594

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-57,8%	-39,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-118,4%	-62,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-40,3%	-27,7%
Margem EBIT	-39,9%	-24,5%
Margem EBITDA	-39,6%	-24,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,5%	55,1%
DC (despesas comercialização)	7,4%	6,0%
DA (despesas administrativas)	67,2%	61,0%
COMB	134,0%	122,0%
COMBA	132,4%	121,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,2	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	11,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	816	378
Capital Social / Patrimônio Social	914	512
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.175	173
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.273	-307
TOTAL DO PASSIVO	1.670	594

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,74
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	181	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	788	325
Despesas de Comercialização	176	50
Despesas Administrativas	1.608	516
Resultado Financeiro Líquido	30	6
Receitas Financeiras	42	34
Despesas Financeiras	12	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-966	-235
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-966	-235

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	36,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	87,74	133,59

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.560-156 // Videira/SC

PLADISA

Registro: 41.948-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.178
Beneficiários em dez/21: 18.560

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.986	8.779
Disponível	78	231
Realizável	9.908	8.548
Aplicações Financeiras	4.764	3.909
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.708	3.760
Aplicações Livres	3.056	149
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.947	4.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.239	3.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	708	894
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	4
Bens e Títulos a Receber	174	196
Despesas Antecipadas	8	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.845	2.070
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.541	6.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.956	4.993
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.677	1.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.677	1.477
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	300	89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.722	2.457
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.257	970
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	645	405
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	180	102
Comercialização sobre Operações	465	303
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	220	167
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.717	503
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.320	34.814
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.008	36.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.008	36.003
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-689	-1.189
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.762	22.436
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.475	21.983
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	287	453
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.558	12.378
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	836	1.022
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	585
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	21
Imobilizado	1.796	2.049
Imóveis de Uso Próprio	1.145	1.198
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.145	1.198
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	651	851
Não Hospitalares / Odontológicos	651	851
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	28	0
TOTAL DO ATIVO	11.831	10.849

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,5%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,0%	41,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	4,8%
Margem EBIT	-1,2%	8,6%
Margem EBITDA	-0,5%	9,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,3%	64,4%
DC (despesas comercialização)	6,3%	10,3%
DA (despesas administrativas)	10,6%	20,2%
COMB	100,3%	94,9%
COMBA	101,3%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	45,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	40,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	518	762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	518	762
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.772	4.020
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.142	2.390
TOTAL DO PASSIVO	11.831	10.849

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	585
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.487	648
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	600	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	415	222
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	472	251
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.912	13.336
Despesas de Comercialização	2.872	3.570
Despesas Administrativas	4.825	7.017
Resultado Financeiro Líquido	-445	-257
Receitas Financeiras	281	235
Despesas Financeiras	726	493
Resultado Patrimonial	-19	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	21	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.248	2.491
Imposto de Renda	0	594
Contribuição Social	0	224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.248	1.673

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,6%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	88,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	206,17	194,26

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, S/N - /
Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49.740-000 //
Carmópolis/SE

Registro: 34.346-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 27.375
Beneficiários em dez/21: 25.179

CNPJ: 15.594.468/0001-29

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.971	15.697	PASSIVO CIRCULANTE	26.350	14.223	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.925	89.923
Disponível	407	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.999	7.495	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.506	90.506
Realizável	13.565	15.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.944	1.793	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.196	90.506
Aplicações Financeiras	5.206	4.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.690	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.034	1.967	Não Ganha - PPCNG	2.254	1.793	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.172	3.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.690	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.274	10.608	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-581	-582
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.274	10.608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.237	2.398	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.647	78.270
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.632	2.618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.434	78.433
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.186	686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	213	-163
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.278	11.653
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.859	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	47	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.351	29.907	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	996	1.958	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	516	520			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.120	5.954			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	715	254			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	996	1.958						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	47	31
Imobilizado	27.308	27.917
Imóveis de Uso Próprio	21.517	22.119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.517	22.119
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	342	476
Hospitalares / Odontológicos	249	336
Não Hospitalares / Odontológicos	93	140
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.449	5.322
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.323	45.603

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-34,8%	-9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-868,8%	-31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,8%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,2%	-4,6%
Margem EBIT	-13,4%	-1,9%
Margem EBITDA	-12,1%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,5%	87,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	15,9%	13,3%
COMB	111,2%	102,0%
COMBA	116,1%	104,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	43,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	29,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.275	18.354
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.462	1.490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.462	1.490
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	560	1.205
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	560	1.205
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	67
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	67
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.253	15.592
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.698	13.027
Capital Social / Patrimônio Social	17.393	17.393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.013	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-19.708	-4.366
TOTAL DO PASSIVO	42.323	45.603

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,53	1,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.092	1.722
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	309	723
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.783	999
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.045	9.931
Despesas de Comercialização	1.433	1.529
Despesas Administrativas	12.886	11.916
Resultado Financeiro Líquido	-3.463	-2.270
Receitas Financeiras	459	213
Despesas Financeiras	3.923	2.483
Resultado Patrimonial	-12	1.627
Receitas Patrimoniais	0	1.635
Despesas Patrimoniais	12	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.749	-4.157
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.749	-4.157

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,5%	61,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,0%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	64,9%	43,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	262,19	259,38

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NOSSA SENHORA DO PILAR, 115 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.307-372 // São João
del Rei/MG

PLAMEDH

Registro: 41.355-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.856
Beneficiários em dez/21: 2.800

CNPJ: 04.299.994/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.892	2.806	PASSIVO CIRCULANTE	1.578	1.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.792	5.513
Disponível	250	186	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.411	1.217	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.792	5.513
Realizável	2.642	2.620	Provisões de Prêmios / Contraprestações	549	603	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.792	5.513
Aplicações Financeiras	1.207	1.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	622	601	Não Ganha - PPCNG	549	603	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	585	697	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.057	1.023	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	966	914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	108	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.879	4.430
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	189	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.821	4.407
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	560	502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	109	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	914	1.083
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	313	267	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.261	1.081
Bens e Títulos a Receber	65	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.261	1.081
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	85	64			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.902	2.816

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,6%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,3%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	2,0%
Margem EBIT	-2,2%	3,1%
Margem EBITDA	-2,1%	3,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,2%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,3%	15,1%
COMB	103,5%	95,5%
COMBA	102,8%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,2	113,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	9,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.324	1.487
Capital Social / Patrimônio Social	638	638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	686	849
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	686	849
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.902	2.816

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,11
LC (Liquidez Corrente)	1,83	2,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.262	1.212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.342	1.062
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-80	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	913	952
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.119	832
Resultado Financeiro Líquido	43	27
Receitas Financeiras	80	49
Despesas Financeiras	37	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-163	147
Imposto de Renda	0	22
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-163	112

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	172,81	160,36

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA Sebastião José Rodrigues, 60 - / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27.542-060 // Resende/RJ

Registro: 32.429-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.804
Beneficiários em dez/21: 8.693

CNPJ: 68.682.715/0001-05

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.404	16.597	PASSIVO CIRCULANTE	9.656	10.379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.212	36.345
Disponível	3.879	2.374	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.533	7.292	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.571	37.208
Realizável	12.525	14.223	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.511	1.206	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.571	37.208
Aplicações Financeiras	10.111	11.805	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.794	5.559	Não Ganha - PPCNG	1.511	1.206	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.318	6.247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.076	2.417	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-359	-863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.050	2.417	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	467	423	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.112	27.268
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.322	2.504	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.038	26.979
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.233	3.159	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	74	289
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.026	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.100	9.077
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	934	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	337	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.134	3.811	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	384	384	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	370	370			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	282	468			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.073	2.000			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	384	235			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.134	3.811
Imóveis de Uso Próprio	3.618	3.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.618	3.762
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	145	50
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	145	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	372	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.538	20.409

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	2,3%
Margem EBIT	3,9%	5,0%
Margem EBITDA	4,4%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,2%	75,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,1%	8,5%
COMB	90,3%	84,3%
COMBA	91,1%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	41,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.751	3.645
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	254	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	254	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.497	3.440
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.130	6.385
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	5.325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	660	660
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.145	400
TOTAL DO PASSIVO	20.538	20.409

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.085	2.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.470	2.404
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	615	556
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	367	1.105
RESULTADO BRUTO	5.581	5.015
Despesas de Comercialização	382	272
Despesas Administrativas	4.121	3.103
Resultado Financeiro Líquido	-299	-426
Receitas Financeiras	365	176
Despesas Financeiras	664	602
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	780	1.214
Imposto de Renda	22	231
Contribuição Social	13	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	745	844

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	74,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	325,73	265,56

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS
301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35.010-090
// Governador Valadares/MG

SÃO LUCAS SAÚDE

Registro: 36.339-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.628
Beneficiários em dez/21: 3.649

CNPJ: 02.513.939/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.896	10.425	PASSIVO CIRCULANTE	3.927	3.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.438	12.145
Disponível	363	199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.023	2.501	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.099	12.786
Realizável	9.533	10.226	Provisões de Prêmios / Contraprestações	523	495	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.099	12.786
Aplicações Financeiras	8.776	9.533	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.225	1.900	Não Ganha - PPCNG	523	495	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.551	7.633	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	647	604	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-662	-642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	618	571	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	586	394	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.599	3.479
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	507	525	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.280	3.374
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.406	1.087	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	319	105
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	33	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.839	8.666
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	72
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	110	89	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.304	3.984	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.956	1.558	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	667	458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	236	192			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.956	1.558						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.104	1.136
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.104	1.136
Imobilizado	1.244	1.290
Imóveis de Uso Próprio	1.015	1.047
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.015	1.047
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	230	243
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	230	243
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.200	14.409

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,0%	70,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	17,6%
Margem EBIT	37,6%	44,6%
Margem EBITDA	38,5%	45,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	34,2%	28,6%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,7%
DA (despesas administrativas)	31,1%	30,3%
COMB	67,7%	61,7%
COMBA	74,1%	69,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,8	95,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.850	2.286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.826	2.286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.826	2.286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.423	8.971
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.173	8.721
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.173	8.721
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	14.200	14.409

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,52	3,31

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	318	176
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	273	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	0
RESULTADO BRUTO	8.600	8.561
Despesas de Comercialização	330	330
Despesas Administrativas	4.173	3.681
Resultado Financeiro Líquido	-1.153	-1.382
Receitas Financeiras	980	838
Despesas Financeiras	2.133	2.220
Resultado Patrimonial	-22	25
Receitas Patrimoniais	22	60
Despesas Patrimoniais	44	36
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.921	3.194
Imposto de Renda	756	775
Contribuição Social	281	287
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.885	2.132

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	58,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	302,25	227,53

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - / Bairro:
APARECIDA – CEP: 38.400-610 //
Uberlândia/MG

PLAM

Registro: 38.228-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.493
Beneficiários em dez/21: 6.812

CNPJ: 22.027.346/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.433	1.879	PASSIVO CIRCULANTE	1.565	1.309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.762	5.913
Disponível	0	96	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.231	1.003	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.061	6.225
Realizável	1.432	1.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	50	à Saúde	6.047	6.216
Aplicações Financeiras	1.395	1.585	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	43	50	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.395	1.585	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	14	9
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	28	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	486	239	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	188	186	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-299	-312
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	514	528	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.629	2.298
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.629	2.288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	10
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.133	3.615
Bens e Títulos a Receber	5	170	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	28
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.528	1.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.190	839	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	869	839	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	869	839	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	237	188			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	321	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	339	350
Imóveis de Uso Próprio	108	112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	108	112
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	143	150
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	143	150
Imobilizações em Curso	88	88
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.961	3.068

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,3%	130,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,1%	60,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	16,6%
Margem EBIT	13,9%	25,3%
Margem EBITDA	14,3%	26,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,6%	38,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,3%	36,7%
COMB	87,9%	75,6%
COMBA	86,4%	75,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,7	70,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22	22
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	939	753
Capital Social / Patrimônio Social	495	495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	244	58
TOTAL DO PASSIVO	2.526	2.085

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	2,04
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,44

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.119	3.592
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.435	2.170
Resultado Financeiro Líquido	100	30
Receitas Financeiras	124	73
Despesas Financeiras	23	42
Resultado Patrimonial	-9	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	775	1.452
Imposto de Renda	243	338
Contribuição Social	96	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	435	983

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	43,4%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	70,77	63,37

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41.810-012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6	CNPJ: 10.767.219/0001-74
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 24.831	
	Beneficiários em dez/21: 26.858	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)			
4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		
ATIVO CIRCULANTE			PASSIVO CIRCULANTE			Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde			
Disponível	135	236	1.540	1.972	1.093	902	7.197	6.929	
Realizável	1.405	1.736	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		435	338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.570	7.320
Aplicações Financeiras	1.149	1.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações		310	286	à Saúde	7.570	7.320
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	198	122	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		310	286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Livres	951	1.411	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	244	188	Provisão para Remissão		0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	244	188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		125	51	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-373	-390
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.131	2.066
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.131	2.066
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		140	41	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		16	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.066	4.864
Bens e Títulos a Receber	3	8	Comercialização sobre Operações		124	26	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.924	3.129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	171	171	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	25	25	Provisões		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	25	25	Provisões para Ações Judiciais		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		139	170			
Títulos e Créditos a Receber	146	146	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		248	226			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos		131	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0							
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0							

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.371	2.470
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.371	2.470
Imobilizado	381	487
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	487
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	381	487
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.464	5.101

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,6%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,4%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,5%	66,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,8%	3,1%
Margem EBIT	-4,8%	7,4%
Margem EBITDA	-1,5%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,5%	29,8%
DC (despesas comercialização)	26,3%	29,2%
DA (despesas administrativas)	40,0%	31,9%
COMB	109,8%	90,9%
COMBA	107,7%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	9,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	315	581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	111	157
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	111	157
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	187	422
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.056	3.618
Capital Social / Patrimônio Social	3.835	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-779	-217
TOTAL DO PASSIVO	4.464	5.101

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,41	2,19

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	229
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.066	4.635
Despesas de Comercialização	1.893	2.021
Despesas Administrativas	2.876	2.208
Resultado Financeiro Líquido	141	-79
Receitas Financeiras	356	107
Despesas Financeiras	214	187
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-562	326
Imposto de Renda	0	74
Contribuição Social	0	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-562	217

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	29,1%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	60,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,48	20,94

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - / Bairro: GONZAGA – CEP:
11.060-002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 85.918
Beneficiários em dez/21: 93.942

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	94.439	113.735	PASSIVO CIRCULANTE	37.968	50.603	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	284.997	278.950
Disponível	1.042	1.246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.729	46.268	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	288.121	283.808
Realizável	93.397	112.489	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.644	24.893	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	288.121	283.808
Aplicações Financeiras	88.144	85.687	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.568	30.043	Não Ganha - PPCNG	8.644	24.893	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.576	55.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.006	24.281	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.124	-4.858
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.280	18.687	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.986	3.123	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	243.791	213.777
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.292	8.091	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	241.146	216.862
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.806	10.161	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.646	-3.086
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	726	5.594	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	873	1.279	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.205	65.173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	54	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	376	121
Créditos Tributários e Previdenciários	1.593	2.161	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	507	726	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	187	267
Bens e Títulos a Receber	531	262	Comercialização sobre Operações	313	481	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	123	98	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.492	55.482	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.620	13.347	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.716	1.345			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.650	1.711			
Ativo Fiscal Diferido	4.989	4.967	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.418	8.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.213	1						

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49.667	41.971
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	49.667	28.649
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	49.667	28.649
Outros Investimentos	0	13.322
Imobilizado	199	156
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	199	156
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	199	156
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	177.931	169.217

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	9,2%
Margem EBIT	8,1%	14,9%
Margem EBITDA	8,1%	14,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,5%	76,6%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,7%
COMB	92,4%	83,9%
COMBA	90,3%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	28,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.908	10.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.723	5.905
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.723	5.905
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.184	4.604
Provisões para Tributos Diferidos	9	109
Provisões para Ações Judiciais	4.175	4.495
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130.055	108.104
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.137	85.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.137	85.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.683	-2.139
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.128	0
TOTAL DO PASSIVO	177.931	169.217

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,49	2,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	187	267
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.543	4.183
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.030	4.596
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	514	-413
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	117	92
RESULTADO BRUTO	39.108	61.286
Despesas de Comercialização	4.366	4.357
Despesas Administrativas	15.209	15.936
Resultado Financeiro Líquido	6.540	3.552
Receitas Financeiras	6.605	3.672
Despesas Financeiras	65	120
Resultado Patrimonial	-3.182	-3.926
Receitas Patrimoniais	5.421	5.174
Despesas Patrimoniais	8.603	9.101
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.892	40.620
Imposto de Renda	6.413	11.318
Contribuição Social	2.373	4.184
Impostos Diferidos	-22	-459
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.128	25.576

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	82,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	252,75	263,77

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.010-140 // Campos dos
Goytacazes/RJ

ASES

Registro: 41.158-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.672
Beneficiários em dez/21: 12.630

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.134	19.970	PASSIVO CIRCULANTE	10.092	11.470	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.395	57.085
Disponível	3	292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.668	7.635	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.459	58.138
Realizável	19.132	19.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.156	2.090	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.467	58.120
Aplicações Financeiras	11.914	12.678	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7	18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.694	6.462	Não Ganha - PPCNG	2.147	2.076	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.220	6.216	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.710	3.580	Provisão para Remissão	9	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.064	-1.053
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	808	2.902	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.781	1.646	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.711	42.595
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	114	189	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.803	42.045
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.617	3.709	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-92	549
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	902	678	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	193	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.685	14.491
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.847	2.565	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	193	87	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	890	724
Bens e Títulos a Receber	2.660	855	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.640	5.312	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.039	745	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	50	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	50	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.225	2.876			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.002	870			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	807	695						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	232	0						

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.732	3.777
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.732	3.777
Imobilizado	483	633
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	483	633
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	483	633
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	387	158
TOTAL DO ATIVO	24.775	25.282

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	5,5%
Margem EBIT	6,3%	9,9%
Margem EBITDA	6,8%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,7%	74,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,5%	10,3%
COMB	88,4%	85,2%
COMBA	90,2%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	15,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.141	1.680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.334	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.322	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	758	759
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	758	759
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.049	906
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.049	906
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.049	906
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.542	12.133
Capital Social / Patrimônio Social	5.788	5.788
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.754	6.345
TOTAL DO PASSIVO	24.775	25.282

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	890	724
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-76	-70
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.790	3.948
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.620	3.579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	551	552
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.073	-820
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.693	638
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	247	113
RESULTADO BRUTO	10.462	11.083
Despesas de Comercialização	131	162
Despesas Administrativas	7.548	5.861
Resultado Financeiro Líquido	-1.226	-14
Receitas Financeiras	1.064	631
Despesas Financeiras	2.289	646
Resultado Patrimonial	-37	-36
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	37	36
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.520	5.011
Imposto de Renda	238	1.381
Contribuição Social	94	505
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.188	3.125

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	87,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	387,51	284,52

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.900-051 // Bragança
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 25.623
Beneficiários em dez/21: 25.686

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	52.977	47.603
Disponível	729	734
Realizável	52.248	46.869
Aplicações Financeiras	49.512	42.278
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.100	3.900
Aplicações Livres	45.412	38.378
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.144	3.567
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.144	1.876
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.690
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	589	1.022
Despesas Antecipadas	3	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.793	5.784
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	12.701	11.247
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.984	7.830
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.137	4.903
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.137	4.903
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	165	234
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.003	1.010
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.679	1.682
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.249	2.634
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.198	2.598
Comercialização sobre Operações	50	36
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	18	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	320
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.131	464
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.535	113.683
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.042	114.292
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.639	114.313
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-597	-21
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-507	-609
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.649	95.545
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.649	95.545
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.886	18.138
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	22
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.788	5.784
Imóveis de Uso Próprio	6.999	4.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.999	4.966
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	789	818
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	60.769	53.387

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	28,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	10,4%
Margem EBIT	5,1%	10,4%
Margem EBITDA	5,4%	10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,9%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	7,1%	5,3%
COMB	96,5%	89,8%
COMBA	94,6%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	4,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.065	42.116
Capital Social / Patrimônio Social	42.116	6.932
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.949	35.184
TOTAL DO PASSIVO	60.769	53.387

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,17	4,22
LC (Liquidez Corrente)	4,17	4,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	605	597
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	468	501
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	137	96
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.305	17.563
Despesas de Comercialização	561	545
Despesas Administrativas	8.263	6.012
Resultado Financeiro Líquido	2.308	799
Receitas Financeiras	2.314	804
Despesas Financeiras	5	5
Resultado Patrimonial	160	0
Receitas Patrimoniais	160	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.949	11.805
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.949	11.805

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	21,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	378,96	366,85

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. MIGUEL PENTEADO, 1018 - / Bairro:
JD. CHAPADÃO – CEP: 13.070-118 //
Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 98.421
Beneficiários em dez/21: 107.768

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	56.892	56.211	PASSIVO CIRCULANTE	37.576	33.595	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	308.736	279.569
Disponível	151	526	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.403	29.678	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	313.233	284.500
Realizável	56.741	55.685	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.781	9.306	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	313.233	284.500
Aplicações Financeiras	49.654	44.937	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.029	18.852	Não Ganha - PPCNG	7.781	9.306	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.625	26.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.082	10.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.497	-4.931
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.082	9.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.766	9.735	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	273.322	240.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.297	8.299	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	272.100	239.639
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.560	2.337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.222	781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	597	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	564	253	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	258	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.413	39.149
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	125	320
Créditos Tributários e Previdenciários	199	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	258	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.977	2.430
Bens e Títulos a Receber	242	441	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.977	2.430
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.091	45.665	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	62.575	44.210	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	960	2.719			
Títulos e Créditos a Receber	1.934	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.213	933			
Ativo Fiscal Diferido	12.857	7.479	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.935	4.365						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	37.850	32.366						

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	1.292	1.148
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.022	936
Hospitalares / Odontológicos	40	92
Não Hospitalares / Odontológicos	982	844
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	270	211
Intangível	219	303
TOTAL DO ATIVO	120.983	101.876

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,5%	86,0%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	6,9%	6,1%
COMB	97,8%	94,5%
COMBA	94,9%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	34,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.699	13.103
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.492	5.164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.492	5.164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.001	7.618
Provisões para Tributos Diferidos	12.857	7.479
Provisões para Ações Judiciais	144	139
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	154
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	206	154
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	167
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.707	55.178
Capital Social / Patrimônio Social	37.000	37.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.707	18.178
TOTAL DO PASSIVO	120.983	101.876

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.356	7.043
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.506	1.100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.851	5.943
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.368	3.138
RESULTADO BRUTO	23.791	31.717
Despesas de Comercialização	7.563	6.662
Despesas Administrativas	21.156	17.072
Resultado Financeiro Líquido	9.605	1.444
Receitas Financeiras	10.563	1.778
Despesas Financeiras	959	334
Resultado Patrimonial	0	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.676	9.418
Imposto de Renda	220	2.346
Contribuição Social	82	853
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	4
RESULTADO LÍQUIDO	4.374	6.214

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	71,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	238,92	243,36

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MACAPÁ, 484 - / Bairro: VENEZA -
CEP: 35.164-253 // Ipatinga/MG

Registro: 41.593-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 28.060
Beneficiários em dez/21: 54.753

CNPJ: 05.983.170/0001-57

DENTALVIDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.842	1.825	PASSIVO CIRCULANTE	2.166	414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.566	5.242
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.933	188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.248	5.468
Realizável	4.842	1.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	381	188	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.248	5.468
Aplicações Financeiras	2.601	868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.188	0	Não Ganha - PPCNG	381	188	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.413	868	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.201	955	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-682	-226
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.201	955	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.108	3.450
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.376	3.450
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.551	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.731	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.458	1.792
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	207	52
Créditos Tributários e Previdenciários	40	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	123	129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	174	204			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	58	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	86	125
TOTAL DO ATIVO	4.965	1.954

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	61,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,9%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	10,3%
Margem EBIT	1,6%	18,6%
Margem EBITDA	1,8%	19,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,3%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	4,9%	9,0%
COMB	85,2%	75,6%
COMBA	86,4%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	80,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	95	120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	120
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	95	120
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.821	881
Capital Social / Patrimônio Social	2.416	999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	17
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	404	-135
TOTAL DO PASSIVO	5.082	1.415

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,14	3,42
LC (Liquidez Corrente)	2,24	4,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.633	366
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.633	366
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.032	1.478
Despesas de Comercialização	0	44
Despesas Administrativas	860	471
Resultado Financeiro Líquido	-246	-254
Receitas Financeiras	110	14
Despesas Financeiras	356	268
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-74	709
Imposto de Renda	29	121
Contribuição Social	15	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-117	539

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	77,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,02	32,96

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 9-A, 304 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-050 // Goiânia/GO

Registro: 35.805-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.311
Beneficiários em dez/21: 3.171

CNPJ: 37.035.441/0001-39

PLANMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.554	4.905	PASSIVO CIRCULANTE	3.485	2.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.044	9.602
Disponível	240	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.898	2.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.378	9.942
Realizável	4.315	4.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40	43	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.378	9.942
Aplicações Financeiras	4.028	4.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.028	4.282	Não Ganha - PPCNG	40	43	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	435	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-335	-340
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	210	421	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	71	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.806	6.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.841	1.383	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.726	6.728
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	924	845	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	-192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.238	3.066
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	34	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	476	166
Bens e Títulos a Receber	39	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	459	166
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.244	905	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35	65	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	191	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	295	45			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	145	212			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	112	107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	112	107
Imobilizado	2.097	733
Imóveis de Uso Próprio	1.943	596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.943	596
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	104	137
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	50	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.799	5.810

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,4%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	6,4%
Margem EBIT	1,8%	10,1%
Margem EBITDA	2,2%	10,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,7%	68,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	23,5%	22,4%
COMB	101,2%	90,8%
COMBA	102,8%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,6	80,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	857	103
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	857	103
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.456	2.738
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-440	-158
TOTAL DO PASSIVO	6.799	5.810

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	138	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	129	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	307	291
RESULTADO BRUTO	2.271	2.904
Despesas de Comercialização	0	29
Despesas Administrativas	2.363	2.154
Resultado Financeiro Líquido	-155	81
Receitas Financeiras	278	245
Despesas Financeiras	433	164
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-247	806
Imposto de Renda	23	133
Contribuição Social	10	56
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-280	617

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	52,9%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	96,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	264,79	237,45

PLANODENTE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR MILTON BANDEIRA, 140 - LOJA
202 / Bairro: CENTRO – CEP: 36.570-000 //
Viçosa/MG

Registro: 41.651-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 272
Beneficiários em dez/21: 220

CNPJ: 02.704.297/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62	46	PASSIVO CIRCULANTE	44	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79	112
Disponível	8	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84	119
Realizável	53	39	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84	119
Aplicações Financeiras	18	17	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18	17	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6	8
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73	105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73	66	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	39			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANODENTE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52	46
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	52	46
Imobilizado	20	20
Imóveis de Uso Próprio	20	20
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20	20
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	134	112

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	48,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,1%	78,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,8%	92,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,3%	48,5%
Margem EBIT	26,7%	53,1%
Margem EBITDA	26,7%	53,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	7,8%	6,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,1%	39,9%
COMB	73,9%	46,8%
COMBA	72,7%	48,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	251,2	342,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90	69
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	75	54
TOTAL DO PASSIVO	134	112

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	72	103
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	52	45
Resultado Financeiro Líquido	1	-4
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	0	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	54
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21	54

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	18,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	29,28	28,02

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38
- TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.898-6

CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.259	3.230	PASSIVO CIRCULANTE	458	422	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.864	9.822
Disponível	295	397	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.518	10.605
Realizável	2.965	2.832	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	514	462	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	318	307	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	9.518	10.605
Aplicações Livres	195	155	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	996	747	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-655	-784
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	996	612	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	134	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	200	215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.864	9.822
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	82	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	154
Bens e Títulos a Receber	23	666	Comercialização sobre Operações	116	112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.361	887	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	179	163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	1
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	169	109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	176	161
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57	22
Não Hospitalares / Odontológicos	57	22
Imobilizações em Curso	2	0
Outras Imobilizações	117	139
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	3.438	3.393

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,1%	89,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	1,2%
Margem EBIT	19,3%	14,7%
Margem EBITDA	19,8%	14,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	38,7%	33,5%
DA (despesas administrativas)	34,5%	41,3%
COMB	73,2%	74,8%
COMBA	89,8%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.980	2.971
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.732	2.723
TOTAL DO PASSIVO	3.438	3.393

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,11	7,66
LC (Liquidez Corrente)	7,11	7,66

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	139	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	842	1.188
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	502	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	340	628
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.161	8.789
Despesas de Comercialização	3.428	3.290
Despesas Administrativas	3.057	4.060
Resultado Financeiro Líquido	-1.642	-1.284
Receitas Financeiras	38	8
Despesas Financeiras	1.680	1.292
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33	154
Imposto de Renda	15	24
Contribuição Social	9	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9	117

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,3%	12,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

Av. Coronel Mateus Cunha, 260 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 29.930-180 // São Mateus/ES

Registro: 42.095-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 27.657.711/0001-90

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.082	891	PASSIVO CIRCULANTE	716	622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.341	3.284
Disponível	582	288	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.438	4.257
Realizável	500	603	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	250	442	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	250	170	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.438	4.257
Aplicações Livres	0	271	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	222	148	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.097	-973
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	222	148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	244	297	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.341	3.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	390
Bens e Títulos a Receber	28	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	244	297	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	528	509	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	380	380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	10
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	380	380	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	245			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	130	80			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	75	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75	51
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	75	51
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	60	74
TOTAL DO ATIVO	1.610	1.401

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	178,6%	49,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	327,2%	89,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,1%	102,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,3%	21,2%
Margem EBIT	45,4%	25,9%
Margem EBITDA	45,9%	26,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	28,0%	37,9%
DA (despesas administrativas)	24,3%	41,0%
COMB	52,3%	78,9%
COMBA	51,0%	77,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	879	778
Capital Social / Patrimônio Social	433	433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	446	346
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	446	346
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.610	1.401

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	380
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	311	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	240	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	215
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.029	3.360
Despesas de Comercialização	1.777	1.243
Despesas Administrativas	1.542	1.348
Resultado Financeiro Líquido	165	78
Receitas Financeiras	170	83
Despesas Financeiras	5	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.875	847
Imposto de Renda	0	110
Contribuição Social	0	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.875	695

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	100,0%

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

PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. IPIRANGA, 337 - 10º ANDAR - CJ.101 /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.046-010 // São
Paulo/SP

PLENODONTO

Registro: 40.345-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 12.258
Beneficiários em dez/21: 11.709

CNPJ: 01.460.885/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)		4T2021	4T2020	Passivo (x mil)		4T2021	4T2020	DRE (x mil)		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE		48	74	PASSIVO CIRCULANTE		46	53	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		3.830	4.479
Disponível		23	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.995	4.654
Realizável		25	72	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		3.995	4.654
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Remissão		0	0	Receita com Resseguro		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-166	-176
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		2.279	2.972
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		2.279	2.972
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Despesa com Resseguro		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		1.551	1.507
Créditos Tributários e Previdenciários		25	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		137	65
Despesas Antecipadas		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.121	1.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Provisões		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		17	19				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		29	34				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.121	1.173
Imóveis de Uso Próprio	1.104	1.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.104	1.160
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17	13
Hospitalares / Odontológicos	16	11
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.169	1.247

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	0,2%
Margem EBIT	2,3%	1,1%
Margem EBITDA	3,8%	2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,5%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	5,0%
DA (despesas administrativas)	41,8%	28,9%
COMB	101,3%	100,3%
COMBA	102,8%	101,1%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	176	565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	386
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	168	179
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	925	620
Capital Social / Patrimônio Social	1.472	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	851
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-547	-262
TOTAL DO PASSIVO	1.146	1.238

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,22	0,12
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	137	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.688	1.572
Despesas de Comercialização	0	226
Despesas Administrativas	1.601	1.295
Resultado Financeiro Líquido	-56	-34
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	56	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31	17
Imposto de Renda	5	6
Contribuição Social	3	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23	9

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	95,9%	94,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,9%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	20,6%	8,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,44	29,47

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 131 - 5º ANDAR, SALAS 501 a
504 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-006 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.855-2

CNPJ: 97.553.801/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.133	39.964	PASSIVO CIRCULANTE	36.604	37.618	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.304	59.301
Disponível	4.932	4.726	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.030	63.526
Realizável	44.201	35.238	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.460	3.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.460	3.057	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	86.030	63.526
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.829	30.954	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.726	-4.225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	38.829	30.954	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33.057	29.941	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80.304	59.301
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	409	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.555	7.155	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	904	818	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	26.502	22.785	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.154	739	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.457	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	3.519	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	3.519			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.618	2.789			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.929	1.370			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.446	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	0						

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	697	738
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	697	738
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	697	738
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.287	40.703

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	83,7%	283,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,9%	87,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	14,8%
Margem EBIT	21,2%	25,0%
Margem EBITDA	21,4%	25,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	33,2%	21,7%
DA (despesas administrativas)	35,3%	47,0%
COMB	68,5%	68,8%
COMBA	67,4%	66,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	87,0	187,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.714	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.714	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.714	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.969	3.085
Capital Social / Patrimônio Social	3.340	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.629	945
TOTAL DO PASSIVO	51.287	40.703

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.094	7.147
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	861	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.233	6.894
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	241	170
RESULTADO BRUTO	68.969	51.985
Despesas de Comercialização	26.665	12.895
Despesas Administrativas	28.371	27.894
Resultado Financeiro Líquido	1.363	2.455
Receitas Financeiras	3.069	3.615
Despesas Financeiras	1.707	1.160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.297	13.651
Imposto de Renda	4.469	3.595
Contribuição Social	1.648	1.303
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.180	8.752

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,6%	92,4%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	100,0%

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

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102 /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.044-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	405	332	PASSIVO CIRCULANTE	110	97	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45	53
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90	59
Realizável	404	331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	165	161	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	165	161	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	90	59
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	200	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	200	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	46	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45	53
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	377	0
Bens e Títulos a Receber	32	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	89	44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.163	2.173	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.155	2.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	46			
Ativo Fiscal Diferido	4	4	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.149	2.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	18
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.568	2.505

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	938,5%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	110,5%	33,3%
Margem EBIT	134,7%	40,2%
Margem EBITDA	157,5%	59,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	812,5%	70,5%
COMB	812,5%	70,5%
COMBA	760,6%	63,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	798,5	1.094,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.156	2.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.156	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.156	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	302	252
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	527
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-370	-420
TOTAL DO PASSIVO	2.568	2.505

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,10
LC (Liquidez Corrente)	3,68	3,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	377	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	422	53
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	366	37
Resultado Financeiro Líquido	3	6
Receitas Financeiras	4	6
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	60	21
Imposto de Renda	6	2
Contribuição Social	4	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	50	18

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,2%	89,9%
CE (Composição do endividamento)	4,9%	4,3%

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

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 534 - SALA 1203 / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.501-071 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.954
Beneficiários em dez/21: 9.188

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.324	16.307	PASSIVO CIRCULANTE	5.859	5.190	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.253	22.811
Disponível	4.782	10.776	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.941	4.245	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.854	23.451
Realizável	12.542	5.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.129	996	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.854	23.451
Aplicações Financeiras	12.404	5.399	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.022	3.634	Não Ganha - PPCNG	1.129	996	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.381	1.765	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	121	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-602	-640
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	115	108	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	192	240	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.549	13.797
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.352	1.009	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.280	13.651
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.268	1.999	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	269	146
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	127	81	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.704	9.013
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	98	65	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	11	Comercialização sobre Operações	29	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.203	279	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	944	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	944	0	Provisões	236	388	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	236	388			
Aplicações Livres	944	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	265	224			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	290	252			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	81	78
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	58	60
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	58	60
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	23	18
Imobilizado	1.169	190
Imóveis de Uso Próprio	958	2
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	958	2
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	170	147
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	170	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	41
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	19.526	16.586

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	22,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	16,2%
Margem EBIT	17,3%	24,8%
Margem EBITDA	17,4%	25,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,5%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	15,6%	14,7%
COMB	86,0%	76,1%
COMBA	83,2%	74,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	1,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	32,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.667	11.396
Capital Social / Patrimônio Social	53	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.614	11.343
TOTAL DO PASSIVO	19.526	16.586

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,12	3,14
LC (Liquidez Corrente)	2,96	3,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	91	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.613	8.919
Despesas de Comercialização	223	215
Despesas Administrativas	3.939	3.353
Resultado Financeiro Líquido	854	365
Receitas Financeiras	895	407
Despesas Financeiras	42	41
Resultado Patrimonial	10	-103
Receitas Patrimoniais	11	5
Despesas Patrimoniais	2	108
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.315	5.615
Imposto de Renda	1.055	1.412
Contribuição Social	389	517
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.871	3.685

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	31,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	231,68	219,02

POLICLIN SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO, 355 - / Bairro: JARDIM
APOLO – CEP: 12.243-000 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.569-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 37.439
Beneficiários em dez/21: 37.190

CNPJ: 04.202.013/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.542	34.731	PASSIVO CIRCULANTE	11.362	13.268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	150.495	147.242
Disponível	1.005	2.968	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.193	6.896	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.345	149.625
Realizável	30.538	31.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.345	149.625
Aplicações Financeiras	24.315	25.099	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.149	9.802	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.165	15.297	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.351	6.183	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.850	-2.383
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.234	4.506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370	408	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	136.573	123.831
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.481	3.718	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	136.001	123.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	117	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.342	2.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	573	147
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.677	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.922	23.411
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	17
Créditos Tributários e Previdenciários	703	333	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	13
Bens e Títulos a Receber	152	132	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.052	14.430	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	456	735	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	754	805			
Títulos e Créditos a Receber	70	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.391	5.563			
Ativo Fiscal Diferido	264	153	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	122	582						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.823	11.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.823	11.898
Imobilizado	1.773	1.797
Imóveis de Uso Próprio	1.714	1.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.714	1.732
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59	65
Não Hospitalares / Odontológicos	59	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	43.595	49.161

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,1%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	4,0%
Margem EBIT	-2,5%	6,0%
Margem EBITDA	-2,5%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,7%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,5%	9,3%
COMB	103,4%	93,6%
COMBA	101,8%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,4	12,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.050	621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.050	621
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.050	621
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.183	35.272
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.032	20.841
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.032	20.841
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.089	4.191
TOTAL DO PASSIVO	43.595	49.161

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,58	2,55
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,62

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.585	1.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.305	1.393
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	280	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.368	22.032
Despesas de Comercialização	312	276
Despesas Administrativas	18.782	13.653
Resultado Financeiro Líquido	2.438	637
Receitas Financeiras	2.604	819
Despesas Financeiras	166	183
Resultado Patrimonial	89	102
Receitas Patrimoniais	89	102
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.200	8.841
Imposto de Renda	0	2.106
Contribuição Social	0	785
Impostos Diferidos	-111	68
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.089	5.882

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	95,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	335,82	316,73

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - / Bairro:
PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25.025-237 //
Duque de Caxias/RJ

Registro: 41.222-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.173
Beneficiários em dez/21: 1.045

CNPJ: 01.232.527/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.568	1.217	PASSIVO CIRCULANTE	1.155	887	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.831	2.018
Disponível	9	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	600	568	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.915	2.118
Realizável	1.559	1.094	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	71	à Saúde	1.915	2.118
Aplicações Financeiras	845	532	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.915	2.118
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	845	532	Não Ganha - PPCNG	71	71	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	702	553	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	702	553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	293	251	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-100
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61	61	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.233	992
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	175	185	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.243	1.027
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	-35
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	90	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	598	1.027
Créditos Tributários e Previdenciários	8	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	90	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	12
Bens e Títulos a Receber	4	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	380	336	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	62	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	62	8	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	62	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	416	158			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	306	316
Imóveis de Uso Próprio	270	287
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	270	287
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	28
Não Hospitalares / Odontológicos	35	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	1.948	1.553

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,1%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,6%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	51,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,9%	3,2%
Margem EBIT	-3,4%	12,8%
Margem EBITDA	-2,4%	13,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,3%	49,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,1%	40,1%
COMB	107,4%	89,2%
COMBA	117,8%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,5	100,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,4	131,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	280	178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142	51
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	15
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9	15
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	64
Débitos Diversos	48	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	513	488
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	390	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	110
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-451	-196
TOTAL DO PASSIVO	1.948	1.553

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	631	1.035
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	734	809
Resultado Financeiro Líquido	-161	-152
Receitas Financeiras	31	23
Despesas Financeiras	193	174
Resultado Patrimonial	10	10
Receitas Patrimoniais	10	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-255	85
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-255	65

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,7%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	83,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	145,88	126,65

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL NETO, 353 - / Bairro: FLORESTA
- CEP: 90.560-020 // Porto Alegre/RS

POLIMÉDICA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.690-3

CNPJ: 93.507.895/0001-36

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 1.251

Beneficiários em dez/21: 1.248

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	597	534	PASSIVO CIRCULANTE	322	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	282	593
Disponível	4	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	158	192	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	299	631
Realizável	593	483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	30	à Saúde	299	631
Aplicações Financeiras	108	122	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	299	631
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	90	105	Não Ganha - PPCNG	0	30	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	18	18	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	27	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	115	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	160	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	-38
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	220	960
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	220	960
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	149	60	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	15	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62	-367
Bens e Títulos a Receber	179	260	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	399	777
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	399	777
ATIVO NÃO CIRCULANTE	499	496	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	185	155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	112	103	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	104	90			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	314	340
Imóveis de Uso Próprio	301	313
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	301	313
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	27
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.097	1.029

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,3%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,3%	-6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,3%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-51,6%	-7,5%
Margem EBIT	-48,0%	1,8%
Margem EBITDA	-42,4%	7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,0%	161,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	177,9%	41,6%
COMB	255,9%	203,4%
COMBA	218,7%	199,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,1	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	129,4	60,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	92	30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92	30
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	92	30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	683	666
Capital Social / Patrimônio Social	794	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-113	-130
TOTAL DO PASSIVO	1.097	1.029

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	30
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	124	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	109
RESULTADO BRUTO	308	208
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	502	247
Resultado Financeiro Líquido	48	11
Receitas Financeiras	58	49
Despesas Financeiras	10	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-146	-27
Imposto de Renda	0	11
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-146	-44

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,6%	33,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	91,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,83	39,45

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV FARRAPOS, 629 - / Bairro: FLORESTA – CEP:
90.220-004 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.687-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 24.813
Beneficiários em dez/21: 23.367

CNPJ: 89.890.172/0001-91

POA CLIN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.021	13.588	PASSIVO CIRCULANTE	12.038	8.827	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.058	18.261
Disponível	54	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.956	3.676	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.737	19.069
Realizável	12.968	13.572	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.737	19.069
Aplicações Financeiras	2.617	2.529	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.586	2.499	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.417	2.788	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-678	-807
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.417	2.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.660	1.491	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.265	9.369
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	304	497	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.035	9.296
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.991	1.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	230	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	386	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	468	444	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.793	8.892
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167	113
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.838	1.219
Bens e Títulos a Receber	8.465	7.808	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.825	1.149
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.112	15.949	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.144	12.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	8.602	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.542	4.608			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	537	540			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.600	1.393						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.545	2.145						

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	1.702
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1.702
Imobilizado	1.859	1.999
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	285	421
Hospitalares / Odontológicos	263	282
Não Hospitalares / Odontológicos	22	139
Imobilizações em Curso	1.121	1.121
Outras Imobilizações	445	449
Intangível	109	109
TOTAL DO ATIVO	18.133	29.537

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	84,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,6%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	12,8%
Margem EBIT	4,1%	15,0%
Margem EBITDA	4,3%	15,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,9%	51,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	50,1%	39,8%
COMB	104,0%	91,1%
COMBA	106,6%	91,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	58,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	85,1	149,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.989	17.937
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.886	1.893
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.886	1.893
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	314	314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	314	314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.788	15.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.788	15.701
Tributos e Contribuições	12.788	15.701
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-8.893	2.774
Capital Social / Patrimônio Social	9.637	7.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.600
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.530	-6.864
TOTAL DO PASSIVO	18.133	29.537

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,60	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	285	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	285	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	306	493
RESULTADO BRUTO	10.207	9.707
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.555	7.269
Resultado Financeiro Líquido	-462	-104
Receitas Financeiras	127	302
Despesas Financeiras	589	406
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	190	2.333
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	190	2.333

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	149,0%	90,6%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	33,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	67,94	62,63

PORTO DIAS SAUDE LTDA.

Endereço **Informações Cadastrais**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:
MARCO – CEP: 66.093-020 // Belém/PA

Registro: 41.508-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 981
Beneficiários em dez/21: 2.164

CNPJ: 06.145.428/0001-09

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.558	1.946	PASSIVO CIRCULANTE	1.039	1.111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.342	1.425
Disponível	464	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	932	1.066	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.507	1.477
Realizável	2.093	1.863	Provisões de Prêmios / Contraprestações	354	71	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.688	1.477
Aplicações Financeiras	1.662	1.589	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-181	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	879	1.589	Não Ganha - PPCNG	173	71	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	783	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	181	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	350	235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	350	235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.311	1.329
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	259	860	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.113	1.322
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	315	134	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	199	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.031	96
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	78	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.558	1.946

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,1%	-24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,2%	-36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,1%	-32,9%
Margem EBIT	-15,6%	-32,2%
Margem EBITDA	-15,6%	-32,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,2%	93,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,7%	45,9%
COMB	111,8%	139,2%
COMBA	108,8%	130,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	127,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	233,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.057	1.303
Capital Social / Patrimônio Social	3.700	2.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.768	-1.522
TOTAL DO PASSIVO	3.096	2.414

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,46	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,46	1,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	237	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	237	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	794	96
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.426	654
Resultado Financeiro Líquido	93	89
Receitas Financeiras	109	99
Despesas Financeiras	16	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-539	-469
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-539	-469

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	132,05	206,16

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-002 // São
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/20: 923.915

Beneficiários em dez/21: 1.007.408

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	459.367	360.417	PASSIVO CIRCULANTE	528.552	444.893	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.109.455	1.823.357
Disponível	14.400	7.653	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	458.679	393.355	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.131.174	1.849.242
Realizável	444.967	352.764	Provisões de Prêmios / Contraprestações	80.316	46.563	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.132.978	1.849.473
Aplicações Financeiras	275.350	252.550	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.804	-231
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	275.350	252.350	Não Ganha - PPCNG	76.845	43.838	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.277	14.700	Provisão para Remissão	3.471	2.725	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.719	-25.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.811	11.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.290	2.526	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.658.990	1.294.657
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180.740	121.069	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.686.855	1.234.407
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	195.333	223.198	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-27.865	60.251
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.466	3.664	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.953	4.869	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	450.465	528.700
Despesas Diferidas	85.576	45.444	Contraprestações / Prêmios a Restituir	39	36	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.908	8.870	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.007	2.221	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	49.665	31.199	Comercialização sobre Operações	8.908	2.611	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	190	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	888.466	765.454	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	686.639	555.679	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	276.608	260.361	Provisões	9.962	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	276.608	260.361	Provisão para IR e CSLL	9.962	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	113.647	68.525	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.400	5.753			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	101.181	32.785	Débitos Diversos	37.558	40.916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	195.109	193.780						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	94	228						

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	177.106	189.106
Imóveis de Uso Próprio	177.106	189.106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177.106	189.106
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24.721	20.669
TOTAL DO ATIVO	1.347.833	1.125.871

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	5,9%
Margem EBIT	4,9%	10,0%
Margem EBITDA	5,1%	10,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,6%	71,0%
DC (despesas comercialização)	8,5%	9,2%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,7%
COMB	96,3%	88,9%
COMBA	94,2%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	34,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	212.816	205.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.412	6.520
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.635	4.577
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.777	1.943
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	201.210	195.759
Provisões para Tributos Diferidos	7.060	7.089
Provisões para Ações Judiciais	194.150	188.670
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.194	3.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	606.465	475.489
Capital Social / Patrimônio Social	485.333	394.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	131.370	80.579
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	131.370	80.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-10.238	577
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.347.833	1.125.871

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,41
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.272	55.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33.082	37.314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-18.810	18.228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.990	15.480
RESULTADO BRUTO	426.203	457.678
Despesas de Comercialização	179.550	168.502
Despesas Administrativas	192.818	158.070
Resultado Financeiro Líquido	46.862	52.339
Receitas Financeiras	52.649	58.380
Despesas Financeiras	-5.787	6.041
Resultado Patrimonial	8.915	-738
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	-8.915	738
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	109.613	182.707
Imposto de Renda	-6.910	41.328
Contribuição Social	-2.196	27.490
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	13.001	6.844
RESULTADO LÍQUIDO	105.717	107.045

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	68,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	176,02	180,19

PORTO SEGURO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO - PARTE / Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-002 // São Paulo/SP	Registro: 41.862-5	CNPJ: 13.991.711/0001-17
PORTO DENTAL	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 4	
	Beneficiários em dez/21: 4	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	568	386	PASSIVO CIRCULANTE	26	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	46	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	522	312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	300	293	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	300	293	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	206	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	462	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	462	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	462	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	462	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	23	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTO SEGURO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.030	386

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,1%	-10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,8%	-10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	884,3%	276,2%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.003	382
Capital Social / Patrimônio Social	1.675	775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-672	-393
TOTAL DO PASSIVO	1.030	386

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	38,88	108,85
LC (Liquidez Corrente)	21,45	108,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	314	64
Resultado Financeiro Líquido	36	23
Receitas Financeiras	36	24
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-279	-41
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-279	-41

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

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	0,00

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.749-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.210
Beneficiários em dez/21: 433

CNPJ: 11.565.995/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.391	22.354	PASSIVO CIRCULANTE	3.641	2.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.047	15.680
Disponível	51	149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.178	2.114	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.641	16.316
Realizável	16.340	22.205	Provisões de Prêmios / Contraprestações	51	8	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.682	16.315
Aplicações Financeiras	11.685	18.912	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-41	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.706	10.048	Não Ganha - PPCNG	10	8	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.979	8.864	Provisão de Insuficiência de Prêmios	38	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.663	1.184	Provisão para Remissão	3	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-594	-636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	53	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	42	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.987	13.799
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	759	1.905	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.787	14.228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	206	71	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	359	160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	199	-429
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.404	1.071	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	44	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.060	1.881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	943	2.072	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	409	474
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	11	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	946	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	946	57	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	880	0	Provisões	20	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	880	0	Provisão para IR e CSLL	20	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	67	57	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	230	76			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.201	519			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.338	22.411

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,2%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	16,5%
Margem EBIT	0,9%	22,9%
Margem EBITDA	0,9%	22,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,4%	88,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,9%
DA (despesas administrativas)	9,6%	10,1%
COMB	105,2%	100,1%
COMBA	101,0%	83,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,7	50,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	138	210
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	138	210
Provisões para Tributos Diferidos	23	21
Provisões para Ações Judiciais	115	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.560	19.457
Capital Social / Patrimônio Social	40.674	46.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27.114	-27.217
TOTAL DO PASSIVO	17.338	22.411

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,59	7,59
LC (Liquidez Corrente)	4,50	8,15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	409	474
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-37	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	87	-19
RESULTADO BRUTO	1.378	2.278
Despesas de Comercialização	232	299
Despesas Administrativas	1.824	1.591
Resultado Financeiro Líquido	804	3.091
Receitas Financeiras	857	3.201
Despesas Financeiras	53	110
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	126	3.478
Imposto de Renda	15	621
Contribuição Social	9	269
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	103	2.588

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	92,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.220,97	407,18

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

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1105 - REAL PARK / Bairro: MORUMBI – CEP:
05.686-010 // São Paulo/SP

Registro: 42.028-0
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 25.006.061/0001-97

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	960	753	PASSIVO CIRCULANTE	262	467	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.655	740
Disponível	91	187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.758	740
Realizável	869	566	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	9	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	810	550	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	810	550	Não Ganha - PPCNG	16	9	Receitas com Administração	1.758	740
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	289	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.655	740
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	22	289	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	58	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	58	23			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	144	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	984	766

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,3%	-62,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,9%	-61,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,5%	92,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,5%	-64,6%
Margem EBIT	-1,2%	-54,1%
Margem EBITDA	-0,9%	-53,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,2%	94,5%
COMB	71,2%	94,5%
COMBA	69,5%	93,3%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	961	777
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	949	697
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-153	-85
TOTAL DO PASSIVO	1.223	1.244

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,67	1,61
LC (Liquidez Corrente)	3,67	1,61

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.648	685
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.179	699
Resultado Financeiro Líquido	42	9
Receitas Financeiras	77	23
Despesas Financeiras	35	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	510	-5
Imposto de Renda	129	41
Contribuição Social	55	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	565	410
RESULTADO LÍQUIDO	-239	-478

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço Informações Cadastrais

SBN, QUADRA 1, BLOCO F - ED PALÁCIO DA
AGRICULTURA -5º/6º AND / Bairro: ASA NORTE
- CEP: 70.040-908 // Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 270.454
Beneficiários em dez/21: 233.059

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	256.827	389.233	PASSIVO CIRCULANTE	210.784	229.710	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.499.564	1.404.778
Disponível	17	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	176.829	204.645	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.499.564	1.404.778
Realizável	256.811	389.215	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.499.564	1.404.778
Aplicações Financeiras	80.917	216.440	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	161.786	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	80.917	54.653	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171.598	170.235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	151.688	162.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.820	24.616	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.372.004	1.267.680
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	151.009	180.029	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.372.004	1.267.680
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.910	8.188	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	365	471	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.795	3.989	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	127.560	137.098
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	99	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.539	1.038	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.930	80.408
Bens e Títulos a Receber	1.898	586	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	493	445	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.696	3.989	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.004	38.907	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	48.683	21.770	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.157	5.804			
Títulos e Créditos a Receber	7.936	5.885	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.003	15.272			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40.747	15.885						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.321	2.535
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.157	2.508
Não Hospitalares / Odontológicos	2.157	2.508
Imobilizações em Curso	120	0
Outras Imobilizações	44	27
Intangível	0	14.602
TOTAL DO ATIVO	307.831	428.140

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,6%	131,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	3,9%
Margem EBIT	-0,8%	4,1%
Margem EBITDA	-0,8%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,5%	90,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,5%
COMB	100,5%	99,8%
COMBA	100,2%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	43,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	58,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71.270	156.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71.270	56.520
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71.270	56.520
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	100.000
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.778	41.910
Capital Social / Patrimônio Social	41.910	6.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.132	34.938
TOTAL DO PASSIVO	307.831	428.140

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	35.930	80.408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.133	14.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.988	11.894
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	57	2.236
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.475	26.581
RESULTADO BRUTO	128.882	176.791
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	134.852	134.050
Resultado Financeiro Líquido	4.439	12.339
Receitas Financeiras	7.902	15.312
Despesas Financeiras	3.463	2.973
Resultado Patrimonial	-14.602	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	14.602	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.132	55.079
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.132	55.079

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,6%	90,2%
CE (Composição do endividamento)	74,7%	59,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	533,31	415,40

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA BUENOS AIRES, 441 - Sala 33 / Bairro: Batel
- CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

Registro: 42.141-3

CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	132	95	PASSIVO CIRCULANTE	1	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63	65
Disponível	37	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71	71
Realizável	95	58	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	71	71
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	95	58	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63	65
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.669	1.720	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.669	1.720	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.669	1.720	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.669	1.720	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.801	1.815

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,9%	23,2%
Margem EBIT	-2,1%	48,0%
Margem EBITDA	-2,1%	48,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	102,2%	52,0%
COMB	102,2%	52,0%
COMBA	115,8%	65,0%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.799	1.811
Capital Social / Patrimônio Social	1.800	1.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12	11
TOTAL DO PASSIVO	1.801	1.815

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1.322,87	564,17
LC (Liquidez Corrente)	96,91	29,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	63	65
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	65	34
Resultado Financeiro Líquido	-7	-13
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	8	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	18
Imposto de Renda	2	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12	15

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

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

PREMIUM SAÚDE S.A.**Endereço**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - SALA
2407B, EDIFÍCIO B, PAVIMENTO 24 / Bairro:
VILA DA SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova
Lima/MG
PREMIUM SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 41.782-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 138.801
Beneficiários em dez/21: 149.249

CNPJ: 12.682.451/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	237.120	46.850
Disponível	17.417	24.655
Realizável	219.703	22.195
Aplicações Financeiras	203.359	10.928
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	174.333	8.054
Aplicações Livres	29.027	2.874
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.412	9.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.846	7.112
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.562	2.840
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	5.012	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.693	71
Bens e Títulos a Receber	184	1.200
Despesas Antecipadas	43	44
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.417	6.101
Realizável a Longo Prazo	59.194	4.904
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	58.853	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	341	67
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4.837

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	154.295	36.767
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	146.411	26.541
Provisões de Prêmios / Contraprestações	54.980	7.027
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.211	7.027
Provisão de Insuficiência de Prêmios	45.768	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.343	1.918
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.036	841
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	50.052	16.755
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.604	2.313
Contraprestações / Prêmios a Restituir	283	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	100	3
Comercialização sobre Operações	2.221	2.250
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	60
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.810	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.443	5.039
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.880
Débitos Diversos	2.027	993
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	225.816	174.447
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	228.547	176.369
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	274.315	176.369
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-45.768	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.731	-1.923
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	331.273	118.708
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	297.976	109.293
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33.297	9.415
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-105.457	55.738
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.009	877
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	18
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	18
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.140	1.092
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	403	649
Não Hospitalares / Odontológicos	403	649
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	737	443
Intangível	80	102
TOTAL DO ATIVO	297.537	52.951

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,6%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-82,0%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-54,1%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-50,8%	1,8%
Margem EBIT	-20,8%	5,1%
Margem EBITDA	-20,7%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	146,7%	68,0%
DC (despesas comercialização)	11,2%	10,9%
DA (despesas administrativas)	12,3%	10,5%
COMB	170,2%	89,4%
COMBA	168,8%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	11,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.288	1.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.366	878
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.366	878
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	922	116
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	922	116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	92
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	139.954	15.098
Capital Social / Patrimônio Social	227.156	5.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	75.000	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-162.201	9.888
TOTAL DO PASSIVO	297.537	52.951

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.221	9.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	187	2.785
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.034	6.245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.529	4.782
RESULTADO BRUTO	-122.195	42.822
Despesas de Comercialização	25.280	18.955
Despesas Administrativas	27.686	18.377
Resultado Financeiro Líquido	1.755	-2.293
Receitas Financeiras	10.688	3.490
Despesas Financeiras	8.933	5.783
Resultado Patrimonial	-250	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	250	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-173.657	3.196
Imposto de Renda	0	20
Contribuição Social	0	28
Impostos Diferidos	-58.853	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-114.804	3.148

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	97,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	123,34	124,46

PREST ODONTO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL ASSIS GONÇALVES, 601 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 12.900-480 // Bragança
Paulista/SP

PREST ODONTO LTDA

Registro: 38.484-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 742
Beneficiários em dez/21: 652

CNPJ: 02.072.276/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	70	76	PASSIVO CIRCULANTE	5	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	235	254
Disponível	15	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	250	273
Realizável	55	55	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	250	273
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-18
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99	57
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99	57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	137	198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	52	52	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREST ODONTO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70	76

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	43,1%	56,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,5%	182,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,1%	77,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	16,7%
Margem EBIT	18,5%	23,5%
Margem EBITDA	18,5%	25,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	41,9%	22,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,6%	59,0%
COMB	82,5%	81,2%
COMBA	82,9%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	3
Tributos e Contribuições	2	3
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33	23
Capital Social / Patrimônio Social	28	28
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	74	74
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-68	-78
TOTAL DO PASSIVO	40	33

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	10,30	7,62
LC (Liquidez Corrente)	15,40	10,90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	137	198
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	96	150
Resultado Financeiro Líquido	-1	-3
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	4	4
Resultado Patrimonial	0	11
Receitas Patrimoniais	0	11
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40	56
Imposto de Renda	6	8
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30	42

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,7%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	70,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	30,07	25,92

PREV ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO GONÇALVES, 1067 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.330-210 // Indaiatuba/SP

Registro: 33.541-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.886
Beneficiários em dez/21: 3.535

CNPJ: 02.081.601/0001-00

PREV ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/C LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	222	207	PASSIVO CIRCULANTE	78	67	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	770	784
Disponível	91	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	826	839
Realizável	131	205	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	826	839
Aplicações Financeiras	113	189	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	113	189	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-55
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	116	107
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116	107
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	653	677
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	42	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	19	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREV ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	235	225

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,9%	85,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	1,9%
Margem EBIT	2,6%	4,3%
Margem EBITDA	3,3%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	15,1%	13,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	88,0%	82,5%
COMB	103,1%	96,2%
COMBA	103,7%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	15,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	12
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	154	147
Capital Social / Patrimônio Social	88	88
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	66	59
TOTAL DO PASSIVO	235	225

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,73	2,64
LC (Liquidez Corrente)	2,85	3,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	692	670
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	677	647
Resultado Financeiro Líquido	-4	2
Receitas Financeiras	6	10
Despesas Financeiras	10	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	25
Imposto de Renda	2	6
Contribuição Social	1	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	15

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	85,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	17,50	16,23

PREV-DONT ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL. FRANCISCO PEREIRA, 385 -
SALA 02 / Bairro: MESSEJANA – CEP: 60.840-
290 // Fortaleza/CE

PREV-DONT

Registro: 41.042-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 37
Beneficiários em dez/21: 1

CNPJ: 03.310.432/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22	24	PASSIVO CIRCULANTE	32	33	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	12
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	13
Realizável	22	22	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	13
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	2
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	9
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54	59	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREV-DONT ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	59
Imóveis de Uso Próprio	54	59
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54	59
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	77	82

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,9%	-21,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-92,5%	-72,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	80,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-147,6%
Margem EBIT	0,0%	-139,2%
Margem EBITDA	0,0%	-103,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	19,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	219,6%
COMB	0,0%	239,3%
COMBA	x.x.x	239,4%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	26	26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19	24
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	26	14
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-37	-20
TOTAL DO PASSIVO	77	82

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,39	0,41
LC (Liquidez Corrente)	0,69	0,72

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	9
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18	26
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18	-16
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18	-17

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,9%	71,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,3%	70,7%
CE (Composição do endividamento)	55,9%	56,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	19,65

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEREIRA ESTEFANO, 114 - SALAS 401, 403
e 415 / Bairro: VILA SAÚDE – CEP: 04.144-070
// São Paulo/SP

Registro: 42.121-9

CNPJ: 26.137.647/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	551	150	PASSIVO CIRCULANTE	373	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	343	0
Disponível	286	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	343	0
Realizável	265	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	343	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	265	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	265	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	343	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	320	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	576	150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,1%	0,0%
Margem EBIT	47,0%	0,0%
Margem EBITDA	47,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	47,4%	0,0%
COMB	47,4%	0,0%
COMBA	53,1%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	139,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	203	150
Capital Social / Patrimônio Social	110	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	93	0
TOTAL DO PASSIVO	576	150

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,54	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,48	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	323	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	162	0
Resultado Financeiro Líquido	-37	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	37	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	124	0
Imposto de Renda	21	0
Contribuição Social	10	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	93	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,8%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 3521 -
14º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:
01.401-001 // São Paulo/SP

Registro: 41.326-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 209
Beneficiários em dez/21: 193

CNPJ: 04.234.059/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	988	892	PASSIVO CIRCULANTE	241	128	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	601	696
Disponível	16	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	237	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	612	708
Realizável	972	877	Provisões de Prêmios / Contraprestações	97	34	à Saúde	685	708
Aplicações Financeiras	929	800	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	285	275	Não Ganha - PPCNG	24	34	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-73	0
Aplicações Livres	644	525	Provisão de Insuficiência de Prêmios	73	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	16	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-12
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	889	691
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	89	74	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	874	718
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	-27
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-289	5
Créditos Tributários e Previdenciários	38	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	3	0	Débitos Diversos	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	991	892

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,4%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,1%	-21,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-61,8%	-15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-65,1%	-24,1%
Margem EBIT	-64,5%	-23,8%
Margem EBITDA	-64,5%	-23,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	148,1%	99,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	11,0%
COMB	154,8%	110,3%
COMBA	149,7%	107,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,4	219,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	8,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	723	764
Capital Social / Patrimônio Social	12.918	12.568
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.195	-11.804
TOTAL DO PASSIVO	991	892

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,69	6,96
LC (Liquidez Corrente)	4,10	6,96

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-371	-107
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	40	77
Resultado Financeiro Líquido	20	16
Receitas Financeiras	24	18
Despesas Financeiras	4	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-391	-168
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-391	-168

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	14,4%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	259,30	273,57

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTÔNIO, 3521 -
15º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:
01.401-001 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Registro: 30.214-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 499.077
Beneficiários em dez/21: 549.760

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.376.345	1.102.836
Disponível	39.465	47.419
Realizável	1.336.881	1.055.417
Aplicações Financeiras	1.113.000	794.621
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	290.125	154.042
Aplicações Livres	822.875	640.579
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89.804	147.030
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82.346	62.117
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.458	84.913
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35.494	4.813
Bens e Títulos a Receber	88.568	98.892
Despesas Antecipadas	10.015	10.062
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.092.962	941.715
Realizável a Longo Prazo	52.616	127.658
Aplicações Financeiras	0	103.205
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	103.205
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.069	3.724
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	32.265	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.282	20.729
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	953.672	791.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	486.479	403.750
Provisões de Prêmios / Contraprestações	204.641	216.651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	204.641	216.651
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24.666	33.539
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	191.447	122.748
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65.725	30.812
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51.853	39.502
Contraprestações / Prêmios a Restituir	176	263
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13.456	11.541
Comercialização sobre Operações	1.278	1.963
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.943	25.735
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67.154	84.790
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.965	19.131
Débitos Diversos	312.220	244.718
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.927.514	4.096.432
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.139.784	4.324.160
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.139.784	4.324.160
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-212.271	-227.727
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.445.638	2.902.636
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.410.725	2.891.919
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34.913	10.717
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	481.876	1.193.796
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	207	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.015	2.728
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.015	2.728
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	723	764
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	723	764
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	723	764
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	936.527	740.547
Imóveis de Uso Próprio	204.621	204.062
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	63.993	64.395
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140.628	139.667
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	292.629	150.828
Hospitalares / Odontológicos	230.250	137.938
Não Hospitalares / Odontológicos	62.379	12.890
Imobilizações em Curso	93.595	130.477
Outras Imobilizações	345.683	255.180
Intangível	103.096	72.745
TOTAL DO ATIVO	2.469.307	2.044.551

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,1%	44,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	12,1%
Margem EBIT	4,1%	25,5%
Margem EBITDA	4,4%	25,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,2%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,8%
COMB	103,0%	84,1%
COMBA	101,4%	81,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	21,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	522.245	139.328
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.433	19.685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.433	19.685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.398	29.334
Provisões para Tributos Diferidos	11.198	9.834
Provisões para Ações Judiciais	15.201	19.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	42.046
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	42.046
Tributos e Contribuições	0	42.046
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	475.484	47.584
Débitos Diversos	929	679
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	993.390	1.113.331
Capital Social / Patrimônio Social	113.702	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83.778	0
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	794.248	997.967
TOTAL DO PASSIVO	2.469.307	2.044.551

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38.655	28.955
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.805	14.360
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23.850	14.594
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	447.442	1.167.570
Despesas de Comercialização	26.525	19.018
Despesas Administrativas	603.219	523.095
Resultado Financeiro Líquido	75.398	121.786
Receitas Financeiras	319.412	458.758
Despesas Financeiras	244.014	336.973
Resultado Patrimonial	5.326	2.151
Receitas Patrimoniais	6.627	2.361
Despesas Patrimoniais	1.301	211
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-101.578	749.393
Imposto de Renda	0	170.204
Contribuição Social	0	62.936
Impostos Diferidos	-30.902	20.663
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-70.677	495.589

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,9%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	85,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	747,25	709,36

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

Avenida Getulio Vargas, 937 - Condominio Vila
Getúlio, Cj 12 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-
030 // Curitiba/PR

Registro: 42.180-4

CNPJ: 29.628.003/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	122	63	PASSIVO CIRCULANTE	31	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23	4
Disponível	101	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24	6
Realizável	21	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	18	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	24	6
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	31	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	123	66

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-40,9%	-99,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,4%	-54,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-219,8%	-1514,5%
Margem EBIT	-204,1%	-1436,4%
Margem EBITDA	-196,4%	-1422,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	282,9%	1540,1%
COMB	282,9%	1540,1%
COMBA	306,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	443,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	141	120
Capital Social / Patrimônio Social	220	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	83
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-79	-14
TOTAL DO PASSIVO	173	131

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,90	5,68
LC (Liquidez Corrente)	3,90	5,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16	4
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	64	67
Resultado Financeiro Líquido	-2	-3
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	-65
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	-65

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A**Endereço**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: Vila Olímpia -
CEP: 04.551-080 // São Paulo/SP

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 37.444-0

CNPJ: 56.269.913/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 49.711

Beneficiários em dez/21: 125.419

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.004	12.050
Disponível	567	16
Realizável	14.438	12.034
Aplicações Financeiras	2.910	5.250
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.131	2.130
Aplicações Livres	779	3.120
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.236	2.736
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.236	2.736
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.639	2.627
Bens e Títulos a Receber	2.652	1.421
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.155	14.679
Realizável a Longo Prazo	14.095	14.597
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	11.780	11.327
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.316	3.270
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.093	2.381
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.385	1.469
Provisões de Prêmios / Contraprestações	182	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	182	114
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.646	1.026
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	556	329
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.447	13
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	3.447	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	573	172
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	689	728
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.926	24.353
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.160	25.664
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.160	25.664
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.234	-1.311
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.557	5.235
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.330	6.393
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	228	-1.158
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.368	19.118
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	67
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	48	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	15
TOTAL DO ATIVO	29.159	26.730

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	-32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	-36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,7%	71,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	-35,1%
Margem EBIT	-9,5%	34,1%
Margem EBITDA	-9,4%	35,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,9%	21,5%
DC (despesas comercialização)	28,8%	5,2%
DA (despesas administrativas)	29,3%	25,9%
COMB	101,1%	52,5%
COMBA	103,7%	187,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,9	84,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	70,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.050	1.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.050	1.050
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.017	23.299
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	213
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	213
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.261	-6.192
TOTAL DO PASSIVO	29.159	26.730

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,57	7,77
LC (Liquidez Corrente)	2,12	5,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	369	1.586
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	39
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	345	1.548
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	38
RESULTADO BRUTO	14.999	17.493
Despesas de Comercialização	7.763	1.263
Despesas Administrativas	7.892	6.298
Resultado Financeiro Líquido	-672	-17.526
Receitas Financeiras	9	289
Despesas Financeiras	681	17.814
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.328	-7.594
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	955	955
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.282	-8.549

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	12,8%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	69,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	17,94	28,36

PREVINA ODONTOLOGIA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMILO CHAGAS, 275 - SALA 2 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.835-000 // Conchal/SP

PREVINA

Registro: 40.363-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.909
Beneficiários em dez/21: 2.912

CNPJ: 03.073.235/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	134	81	PASSIVO CIRCULANTE	90	26	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	545	139
Disponível	71	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	581	148
Realizável	63	65	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	581	148
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	51	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-9
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	51	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	178	54
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	178	54
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	367	85
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	28	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14	28	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	28						

PREVINA ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	148	108

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	123,5%	37,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-403,3%	294,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,3%	59,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,5%	29,1%
Margem EBIT	43,7%	39,0%
Margem EBITDA	43,7%	39,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	32,7%	38,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	23,7%	18,8%
COMB	56,4%	59,2%
COMBA	57,4%	60,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	138,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	103	28
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89	0
Débitos Diversos	14	28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-45	14
Capital Social / Patrimônio Social	32	32
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-84	-25
TOTAL DO PASSIVO	148	68

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,77	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,49	3,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	367	82
Despesas de Comercialização	0	2
Despesas Administrativas	129	26
Resultado Financeiro Líquido	-10	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	11	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	227	52
Imposto de Renda	28	7
Contribuição Social	17	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	183	40

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	130,6%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	46,6%	48,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,63	2,98

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.830-7	CNPJ: 13.951.333/0001-48
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	975	1.054	PASSIVO CIRCULANTE	310	319	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	759	800
Disponível	29	113	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	805	848
Realizável	946	941	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	396	385	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	344	332	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	805	848
Aplicações Livres	53	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	550	556	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-48
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	550	556	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	268	271	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	759	800
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	268	271	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	48			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	998	1.088

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,6%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	74,8%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,3%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	67,8%	7,6%
Margem EBIT	79,8%	16,6%
Margem EBITDA	81,3%	18,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	18,7%
COMB	10,1%	18,7%
COMBA	10,3%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	130,3	250,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	688	768
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-338	-258
TOTAL DO PASSIVO	998	1.088

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,15	3,30
LC (Liquidez Corrente)	3,15	3,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	671	800
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	77	150
Resultado Financeiro Líquido	-14	4
Receitas Financeiras	12	8
Despesas Financeiras	27	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	579	654
Imposto de Renda	41	44
Contribuição Social	23	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	525
RESULTADO LÍQUIDO	515	61

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

PREVODOCTOR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
CORONEL ALFREDO FLAQUER, 366 - SALA 03 / Bairro: CENTRO – CEP: 09.020-040 // Santo André/SP	Registro: 41.283-0	CNPJ: 02.859.709/0001-72
PREVODOCTOR	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 1.415	
	Beneficiários em dez/21: 1.430	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	156	129	PASSIVO CIRCULANTE	192	170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	151	194
Disponível	86	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162	208
Realizável	70	85	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162	208
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	41	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-14
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14	16
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14	16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	137	179
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	27	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	373	405	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26	26	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	117			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVODOCTOR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	347	379
Imóveis de Uso Próprio	347	379
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	347	379
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	529	534

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,0%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-41,4%	-27,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,9%	78,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,4%	-17,6%
Margem EBIT	-23,9%	-5,8%
Margem EBITDA	-2,8%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	9,5%	8,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	121,0%	84,6%
COMB	131,3%	92,7%
COMBA	126,8%	105,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,6	126,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	85,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	270	275
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	97	102
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	93	98
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	4	4
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	172	172
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	115	124
Capital Social / Patrimônio Social	638	638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	38	13
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-561	-527
TOTAL DO PASSIVO	577	568

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,39	0,35
LC (Liquidez Corrente)	0,81	0,76

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4
RESULTADO BRUTO	132	153
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	183	164
Resultado Financeiro Líquido	5	-23
Receitas Financeiras	17	0
Despesas Financeiras	11	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-47	-34
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47	-34

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,6%	71,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,3%	83,2%
CE (Composição do endividamento)	41,6%	38,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	8,82	11,68

PREV-SYSTEM EIRELI EPP

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA AMAURY DE MEDEIROS, 158 - / Bairro:
DERBY – CEP: 52.020-120 // Recife/PE

Registro: 40.160-9

CNPJ: 09.550.419/0001-91

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 3.107

Beneficiários em dez/21: 2.999

PREV SYSTEM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	113	49	PASSIVO CIRCULANTE	51	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108	278
Disponível	71	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117	302
Realizável	41	32	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117	302
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7	16
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7	16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	101	262
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.060	1.105	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREV-SYSTEM EIRELI EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.060	1.105
Imóveis de Uso Próprio	799	805
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	799	805
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	261	300
Hospitalares / Odontológicos	1	3
Não Hospitalares / Odontológicos	261	297
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.173	1.154

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,5%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,0%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,9%	93,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-234,0%	-3,2%
Margem EBIT	-229,8%	5,4%
Margem EBITDA	-188,1%	21,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	6,2%	5,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	332,6%	88,4%
COMB	338,8%	94,2%
COMBA	321,6%	103,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,1	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.669	1.417
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	416	163
Provisões para Tributos Diferidos	163	163
Provisões para Ações Judiciais	253	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.253	1.253
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.253	1.253
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.253	1.253
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-548	-305
Capital Social / Patrimônio Social	364	274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	9	90
Reservas	317	317
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	317	317
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.238	-986
TOTAL DO PASSIVO	1.173	1.154

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,07	0,03
LC (Liquidez Corrente)	2,19	1,15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	101	261
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	358	246
Resultado Financeiro Líquido	6	-24
Receitas Financeiras	10	0
Despesas Financeiras	4	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-251	-9
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-252	-9

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	90,4%	95,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	146,7%	126,4%
CE (Composição do endividamento)	3,0%	2,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	2,99	7,11

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111
/ Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-005 // Rio de Janeiro/RJ

PRIMA VIDA

Registro: 41.652-5

CNPJ: 08.787.782/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 292.415

Beneficiários em dez/21: 262.702

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.764	5.533	PASSIVO CIRCULANTE	4.001	2.452	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.395	17.917
Disponível	559	679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.614	2.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.306	19.422
Realizável	6.204	4.854	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.913	555	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.306	19.422
Aplicações Financeiras	2.765	3.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.751	1.495	Não Ganha - PPCNG	1.913	555	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.015	2.392	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.329	548	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.911	-1.505
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.295	548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.463	7.087
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.007	731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.519	6.784
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	694	750	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-55	304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	243	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.931	10.830
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	63	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	1.955
Bens e Títulos a Receber	89	113	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	675
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	857
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.266	1.146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	423
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	199			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	193	218			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.974	995
Imóveis de Uso Próprio	1.250	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.250	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	724	995
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	58	8
Imobilizações em Curso	666	987
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	292	150
TOTAL DO ATIVO	9.030	6.678

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,7%	65,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	1,8%
Margem EBIT	3,9%	3,4%
Margem EBITDA	5,4%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,3%	39,6%
DC (despesas comercialização)	15,4%	18,6%
DA (despesas administrativas)	37,6%	44,0%
COMB	95,2%	102,1%
COMBA	95,3%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	37,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.226	3.901
Capital Social / Patrimônio Social	3.920	3.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	306	-19
TOTAL DO PASSIVO	8.228	6.353

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,69	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,69	2,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	241	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	979
RESULTADO BRUTO	12.693	11.779
Despesas de Comercialização	3.448	3.324
Despesas Administrativas	8.413	7.880
Resultado Financeiro Líquido	-30	-179
Receitas Financeiras	46	31
Despesas Financeiras	76	209
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	802	395
Imposto de Renda	0	45
Contribuição Social	0	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	802	325

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	7,25	5,08

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV JULIO DE CASTILHOS, 2307 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 95.010-005 // Caxias do
Sul/RS

PLANO DE SAÚDE FÁTIMA

Registro: 36.937-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 46.736
Beneficiários em dez/21: 28.680

CNPJ: 73.717.639/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	61.418	35.213	PASSIVO CIRCULANTE	30.207	25.872	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.753	149.150
Disponível	88	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.570	17.251	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.468	152.937
Realizável	61.330	35.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.649	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.108	152.937
Aplicações Financeiras	58.632	26.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.639	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.369	25.249	Não Ganha - PPCNG	97	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.262	955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.553	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	717	4.437	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.716	-3.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	695	4.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.752	4.368	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	122.787	117.025
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.100	4.715	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.887	119.480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.068	8.168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.900	-2.455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	122	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	433	575	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	171	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.965	32.125
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	117	117
Créditos Tributários e Previdenciários	958	3.625	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	171	183	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.951	9.073
Bens e Títulos a Receber	305	225	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.048	2.523
Despesas Antecipadas	285	78	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	85
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.978	29.843	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.896	3.184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	3.726	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	3.726			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.459	1.674			
Títulos e Créditos a Receber	0	1.873	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	793			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.003	2.242			
Ativo Fiscal Diferido	3.058	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	621	787						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	218	524						

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	6.410	20.528
Imóveis de Uso Próprio	0	13.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	13.427
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.036	3.028
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.036	3.028
Outras Imobilizações	33	0
Intangível	4.341	4.073
	1.671	6.131
TOTAL DO ATIVO	73.396	65.056

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,2%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-56,2%	41,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,3%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,7%	5,6%
Margem EBIT	-11,6%	9,6%
Margem EBITDA	-10,6%	10,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,9%	78,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	17,3%	13,5%
COMB	112,5%	92,7%
COMBA	110,4%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,1	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	43,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.019	18.827
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.081	4.962
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.081	4.962
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.598	1.416
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.598	1.416
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.023	1.575
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.023	1.575
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.023	1.575
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	284
Débitos Diversos	316	10.590
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.171	20.357
Capital Social / Patrimônio Social	32.822	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8.100	0
Reservas	0	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.751	17.853
TOTAL DO PASSIVO	73.396	65.056

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,67	0,86
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,36

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.902	6.465
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-361	-415
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.517	1.389
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.598	690
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	90
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.919	609
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.200	5.245
RESULTADO BRUTO	2.956	34.265
Despesas de Comercialização	1.658	1.067
Despesas Administrativas	22.588	20.180
Resultado Financeiro Líquido	2.424	-702
Receitas Financeiras	3.448	1.267
Despesas Financeiras	1.025	1.969
Resultado Patrimonial	-3.408	0
Receitas Patrimoniais	30	0
Despesas Patrimoniais	3.438	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22.274	12.316
Imposto de Renda	0	2.864
Contribuição Social	0	1.065
Impostos Diferidos	-3.058	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19.217	8.387

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	57,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	385,82	262,12

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70.200-710 // Brasília/DF

Registro: 31.052-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 29.409
Beneficiários em dez/21: 29.652

CNPJ: 02.752.923/0001-25

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	73.934	88.909	PASSIVO CIRCULANTE	25.921	23.208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.944	98.587
Disponível	1.803	294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.504	21.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.944	98.587
Realizável	72.131	88.615	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.424	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.368	98.587
Aplicações Financeiras	68.088	86.694	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.424	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.459	24.592	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.629	62.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.424	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	739	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	157	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.098	68.136
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.387	11.034	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.181	67.708
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.628	10.711	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.917	428
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	712	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	242	352	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	846	30.451
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.065	2.911
Bens e Títulos a Receber	3.989	1.181	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	242	352	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.999	3.851	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.249	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	326			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.249	0	Débitos Diversos	801	628			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	225	2.838
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	225	2.838
Imobilizado	2.524	1.014
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.524	1.014
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.524	1.014
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	78.933	92.760

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,1%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,4%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,9%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,8%	8,8%
Margem EBIT	-15,8%	9,7%
Margem EBITDA	-15,2%	9,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,1%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	20,5%
COMB	114,8%	89,6%
COMBA	112,4%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	2,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	59,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	115	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	115	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	115	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.897	69.529
Capital Social / Patrimônio Social	52.897	69.529
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	78.933	92.760

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,93	3,83
LC (Liquidez Corrente)	2,85	3,83

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.065	2.911
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.765	6.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.715	6.310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2.854	27.041
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.469	20.223
Resultado Financeiro Líquido	2.106	1.893
Receitas Financeiras	3.145	2.800
Despesas Financeiras	1.040	907
Resultado Patrimonial	-415	-26
Receitas Patrimoniais	35	0
Despesas Patrimoniais	450	26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.632	8.685
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.632	8.685

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	25,0%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	278,07	335,10

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 9º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 38.004-1

CNPJ: 61.590.816/0001-07

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 387.604

Beneficiários em dez/21: 285.847

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.504	43.145	PASSIVO CIRCULANTE	13.529	14.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.935	57.359
Disponível	890	346	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.453	4.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.714	60.092
Realizável	24.614	42.799	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.036	1.311	à Saúde	60.714	60.092
Aplicações Financeiras	14.061	34.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.666	6.288	Não Ganha - PPCNG	2.036	1.311	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.395	28.346	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.968	5.737	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.968	5.737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.449	2.585	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.779	-2.734
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	968	245	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.459	15.909
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.736	16.676
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.804	2.883	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	723	-766
Despesas Diferidas	820	352	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	274	1.571	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.476	41.449
Bens e Títulos a Receber	890	505	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.136	2.286	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.652	1
Despesas Antecipadas	1.600	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.082	8.543	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	668	595	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.082	8.543	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	581	536	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.086	1.851	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	438	1.331	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	649	520	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.096	143	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	512	1.041			
Títulos e Créditos a Receber	5.090	152	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.092	4.529			
Ativo Fiscal Diferido	8.210	4.889	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.686	3.358						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.586	51.688

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	28,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,6%	68,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	15,7%
Margem EBIT	24,1%	27,1%
Margem EBITDA	24,1%	27,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	31,9%	27,7%
DC (despesas comercialização)	31,5%	20,9%
DA (despesas administrativas)	9,1%	24,6%
COMB	72,5%	73,2%
COMBA	70,8%	72,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	127,8	163,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	65,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.579	4.637
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	294
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	112	294
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.466	4.082
Provisões para Tributos Diferidos	28	14
Provisões para Ações Judiciais	4.438	4.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	262
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.477	32.069
Capital Social / Patrimônio Social	22.381	22.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.099	9.687
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.099	9.687
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-3	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	42.586	51.688

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,63
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,88

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.828	1.929
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.217	223
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.611	1.706
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	23
RESULTADO BRUTO	29.300	39.498
Despesas de Comercialização	18.249	12.014
Despesas Administrativas	5.300	14.086
Resultado Financeiro Líquido	1.385	350
Receitas Financeiras	1.766	1.440
Despesas Financeiras	382	1.090
Resultado Patrimonial	0	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.135	13.741
Imposto de Renda	4.322	3.576
Contribuição Social	1.519	1.294
Impostos Diferidos	-3.305	-588
Participações sobre o Lucro	188	473
RESULTADO LÍQUIDO	4.411	8.986

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	74,7%	76,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,85	14,43

PROI - PLANO RACIONAL DE ODONTOLOGIA INTEGRAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM PEDRO II, 1226 - BOX 216 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.320-241 // Salto/SP

PROI ODONTOLOGIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.172-8

CNPJ: 03.763.003/0001-75

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 371

Beneficiários em dez/21: 69

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	196	PASSIVO CIRCULANTE	42	46	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	163	207
Disponível	35	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	175	239
Realizável	115	160	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	175	239
Aplicações Financeiras	113	154	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	113	154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	102
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	102
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	163	105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	36	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROI - PLANO RACIONAL DE ODONTOLOGIA INTEGRAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	196

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-49,3%	-61,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-152,5%	-184,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,5%	-58,4%
Margem EBIT	-43,7%	-57,0%
Margem EBITDA	-43,7%	-56,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	49,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	146,0%	96,6%
COMB	146,0%	146,0%
COMBA	145,2%	147,3%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60	85
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	21
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	42	64
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49	65
Capital Social / Patrimônio Social	330	274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-281	-209
TOTAL DO PASSIVO	150	196

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,50
LC (Liquidez Corrente)	3,57	4,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	163	105
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	238	200
Resultado Financeiro Líquido	1	-2
Receitas Financeiras	4	1
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	-24
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-74	-121
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-74	-121

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	41,4%	34,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	62,53	45,64

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 891 - 5º ANDAR /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34.006-065 //
Nova Lima/MG

Registro: 34.880-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 224.988
Beneficiários em dez/21: 229.406

CNPJ: 00.558.356/0001-45

PROMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	432.497	181.069	PASSIVO CIRCULANTE	218.056	105.970	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	340.584	388.150
Disponível	26	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156.015	61.089	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	346.515	390.235
Realizável	432.471	181.056	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36.251	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	367.859	390.235
Aplicações Financeiras	409.891	66.666	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-21.344	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	175.892	63.901	Não Ganha - PPCNG	14.907	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	233.999	2.765	Provisão de Insuficiência de Prêmios	21.344	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.708	5.122	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.931	-2.085
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.494	3.937	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41.632	38.217	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	344.300	286.595
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.250	773	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	325.517	297.754
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40.881	22.099	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.782	-11.159
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	1.185	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.503	2.659	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.715	101.555
Despesas Diferidas	5.675	4.522	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	11.607
Créditos Tributários e Previdenciários	674	187	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.704	0
Bens e Títulos a Receber	12.523	104.560	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.503	2.659	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.522	37.606	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45.489	36.817	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	39.174	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41.343	23.958			
Títulos e Créditos a Receber	0	25.331	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4.801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.195	13.463			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.408	9.578						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.908	1.908						

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7	0
Imobilizado	3.021	769
Imóveis de Uso Próprio	658	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	658	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.261	769
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	503	0
Imobilizações em Curso	1.757	769
Outras Imobilizações	102	0
Intangível	0	0
Intangível	5	13
TOTAL DO ATIVO	481.019	218.674

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,4%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,8%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,6%	3,0%
Margem EBIT	1,4%	9,4%
Margem EBITDA	1,6%	9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	101,1%	73,8%
DC (despesas comercialização)	8,7%	6,5%
DA (despesas administrativas)	14,4%	15,5%
COMB	124,2%	95,8%
COMBA	119,1%	97,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	49,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.715	33.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.492	510
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.492	510
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.982	9.578
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.982	9.578
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.063	13.042
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.063	13.042
Tributos e Contribuições	0	6.502
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.063	6.539
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5.357
Débitos Diversos	13.178	5.050
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	227.248	79.168
Capital Social / Patrimônio Social	388.036	48.146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.214	13.214
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.214	13.214
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-174.002	17.809
TOTAL DO PASSIVO	481.019	218.674

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.704	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-540
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.386	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.572	547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.814	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-16.397	112.063
Despesas de Comercialização	29.656	25.266
Despesas Administrativas	49.134	59.988
Resultado Financeiro Líquido	14.580	-6.862
Receitas Financeiras	17.759	5.989
Despesas Financeiras	3.179	12.851
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-80.608	19.946
Imposto de Renda	9.985	7.510
Contribuição Social	3.603	2.774
Impostos Diferidos	-41.096	-1.799
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53.101	11.461

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	76,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	123,80	201,31

PROMED BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-908 // Belo
Horizonte/MG

SAMP MINAS ASSISTÊNCIA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 34.647-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.307
Beneficiários em dez/21: 13.113

CNPJ: 02.562.406/0001-93

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.107	27.506
Disponível	0	37
Realizável	35.107	27.469
Aplicações Financeiras	21.060	6.339
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.393	6.034
Aplicações Livres	8.668	306
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381	242
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	363	182
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	60
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	195	46
Bens e Títulos a Receber	13.469	20.841
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.751	2.468
Realizável a Longo Prazo	2.334	2.109
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	829	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.505	979
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.129

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	16.334	12.731
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.729	6.139
Provisões de Prêmios / Contraprestações	802	502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	802	502
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.390	2.051
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.685	103
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.852	3.484
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	49
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	110	49
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.608	4.643
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.000
Débitos Diversos	1.887	899
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.714	34.094
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.517	35.142
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.517	35.142
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-803	-1.047
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.682	21.133
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.313	21.133
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-631	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.032	12.962
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.476	48
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.220
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PROMED BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	349	240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	349	240
Imobilizado	49	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	92
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	43	92
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	0
Intangível	18	28
TOTAL DO ATIVO	37.858	29.974

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	36,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	37,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	11,3%
Margem EBIT	17,6%	21,1%
Margem EBITDA	17,7%	21,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	62,0%
DC (despesas comercialização)	2,9%	4,5%
DA (despesas administrativas)	15,0%	12,0%
COMB	96,9%	78,5%
COMBA	94,5%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,9	65,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.898	6.679
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.575	1.673
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.575	1.673
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.709	979
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.709	979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	397	1.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	397	1.026
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	397	1.026
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.000
Débitos Diversos	217	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.626	10.565
Capital Social / Patrimônio Social	16.330	8.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.292	1.621
TOTAL DO PASSIVO	37.858	29.974

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,53
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1.220
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	505	1.563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	480	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	1.536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.995	12.608
Despesas de Comercialização	834	1.518
Despesas Administrativas	4.304	4.098
Resultado Financeiro Líquido	710	-1.166
Receitas Financeiras	1.536	205
Despesas Financeiras	826	1.370
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.567	5.826
Imposto de Renda	1.794	1.443
Contribuição Social	657	528
Impostos Diferidos	-829	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	946	3.854

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	65,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	179,95	185,31

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉDICO
EMPRESARIAL VITRAUX S / Bairro:
FEDERAÇÃO – CEP: 40.210-760 // Salvador/BA

PROMEDICA

Registro: 32.686-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 86.779
Beneficiários em dez/21: 86.405

CNPJ: 15.214.919/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	96.843	89.822	PASSIVO CIRCULANTE	47.231	34.887	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	443.117	400.439
Disponível	184	219	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.058	15.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	455.494	414.394
Realizável	96.659	89.604	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.403	635	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	455.438	414.423
Aplicações Financeiras	33.663	45.767	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	-30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.112	11.654	Não Ganha - PPCNG	2.148	363	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.551	34.113	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.451	11.848	Provisão para Remissão	255	272	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.376	-13.954
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.451	11.848	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.329	4.251	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	309.113	267.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.445	2.020	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	306.564	268.496
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.881	8.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.549	-1.111
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	764	1.946	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	134.005	133.054
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	15.018	10.376	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.514	9.406
Bens e Títulos a Receber	32.224	19.295	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.691	7.695
Despesas Antecipadas	539	372	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.718	29.070	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.867	15.514	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	715	553	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	726	Provisões	0	558	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	558			
Aplicações Livres	0	726	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10.570	9.667	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.292	8.815			
Títulos e Créditos a Receber	5	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.874	3.908			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.292	5.816			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.292	5.115						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.554	13.232
Imóveis de Uso Próprio	11.299	11.546
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.619	5.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.890	1.387
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.890	1.387
Imobilizações em Curso	297	231
Outras Imobilizações	68	68
Intangível	297	324
TOTAL DO ATIVO	126.561	118.892

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,5%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,4%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	1,4%
Margem EBIT	0,1%	4,1%
Margem EBITDA	0,3%	4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,8%	66,8%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,8%
DA (despesas administrativas)	28,9%	24,2%
COMB	100,8%	93,8%
COMBA	101,9%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	10,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.990	16.925
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.741	1.806
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	54	93
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.687	1.714
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.236	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.236	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.483	11.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.483	11.425
Tributos e Contribuições	7.323	7.323
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.160	4.101
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.530	3.694
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.340	67.080
Capital Social / Patrimônio Social	52.937	52.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.711	8.711
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.703	8.703
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-308	5.431
TOTAL DO PASSIVO	126.561	118.892

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,71	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,57

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.823	1.711
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.018	13.709
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.682	1.456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	846	652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.491	11.602
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.611	7.638
RESULTADO BRUTO	133.893	121.116
Despesas de Comercialização	9.565	11.361
Despesas Administrativas	127.888	96.904
Resultado Financeiro Líquido	-5.060	-4.225
Receitas Financeiras	3.868	3.683
Despesas Financeiras	8.928	7.908
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.620	8.627
Imposto de Renda	-2.118	2.119
Contribuição Social	-762	790
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.739	5.717

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	67,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	427,71	390,08

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 562 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 12.600-100 // Lorena/SP

Registro: 41.747-5

CNPJ: 51.628.360/0001-73

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 1.983

Beneficiários em dez/21: 2.381

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.114	2.582	PASSIVO CIRCULANTE	1.310	1.993	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.604	3.651
Disponível	27	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.071	785	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.692	3.703
Realizável	2.087	2.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	532	415	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.692	3.703
Aplicações Financeiras	37	1.236	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	532	415	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37	1.236	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	153	68	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-88	-52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	78	54	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.398	2.670
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37	52	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.255	2.520
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	458	315	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	143	150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.206	981
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	8
Créditos Tributários e Previdenciários	174	113	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.721	1.084	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.858	1.766	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	489	291	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	444	267	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	444	267	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	108			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	98	1.071			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.369	1.475
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	54	69
Não Hospitalares / Odontológicos	54	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.315	1.406
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.973	4.347

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,4%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,9%	-1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,8%	-1,1%
Margem EBIT	-20,2%	-0,7%
Margem EBITDA	-16,8%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,6%	73,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	31,7%	24,8%
COMB	93,5%	98,4%
COMBA	91,5%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	7,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.491	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.491	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.491	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.340	2.380
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.340	2.380
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.340	2.380
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.141	4.387

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,93	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.665	113
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.594	94
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	553	876
Despesas de Comercialização	63	16
Despesas Administrativas	1.776	907
Resultado Financeiro Líquido	119	7
Receitas Financeiras	157	20
Despesas Financeiras	38	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.168	-40
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.168	-40

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,4%	33,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	46,8%	99,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	196,96	249,79

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. AFONSO PENA, 544 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-098 // Montes
Claros/MG

HOSPITAL SAO LUCAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 30.562-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 13.079
Beneficiários em dez/21: 11.389

CNPJ: 22.666.341/0001-33

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.727	10.578
Disponível	307	68
Realizável	12.419	10.510
Aplicações Financeiras	8.591	7.523
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.591	7.523
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.454	2.714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.543	2.585
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	781	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	129
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	0
Bens e Títulos a Receber	151	110
Despesas Antecipadas	175	162
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.466	11.841
Realizável a Longo Prazo	2.721	3.496
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	414	387
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.307	3.109

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	12.676	9.770
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.687	8.033
Provisões de Prêmios / Contraprestações	204	291
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	204	291
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.816	1.477
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.205	3.373
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.462	2.892
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	9
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5
Comercialização sobre Operações	1	3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	58
Provisões	2	225
Provisão para IR e CSLL	2	225
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	599	385
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	673	606
Débitos Diversos	2.713	454
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.850	31.721
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.417	32.248
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.417	32.248
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-567	-527
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.547	21.814
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.364	21.512
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	302
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.303	9.906
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	111
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	61
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	108	61
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.323	6.670
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.780	1.890
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.737	1.861
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.586	4.808
Imobilizado	2.391	1.656
Imóveis de Uso Próprio	554	571
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	554	571
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	950	774
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	46	30
Imobilizações em Curso	904	744
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	887	311
	31	18
TOTAL DO ATIVO	24.193	22.419

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	7,4%
Margem EBIT	7,0%	13,0%
Margem EBITDA	8,1%	14,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,7%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	21,7%	16,7%
COMB	94,0%	86,4%
COMBA	94,9%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,8	98,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.677	4.725
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.365	1.090
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.365	1.090
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	446	656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	446	656
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	446	656
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	776	1.108
Débitos Diversos	2.017	1.871
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.821	7.924
Capital Social / Patrimônio Social	1.861	1.861
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.685	2.786
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	216	216
Reservas de Reavaliação	2.469	2.570
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.262	-638
(-) Ações em Tesouraria	-708	-708
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.246	4.624
TOTAL DO PASSIVO	23.173	22.419

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,89	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	247	97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.126	1.529
RESULTADO BRUTO	8.053	8.452
Despesas de Comercialização	194	280
Despesas Administrativas	7.138	5.299
Resultado Financeiro Líquido	-318	-488
Receitas Financeiras	461	337
Despesas Financeiras	779	825
Resultado Patrimonial	1.129	927
Receitas Patrimoniais	1.162	1.111
Despesas Patrimoniais	32	184
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.532	3.312
Imposto de Renda	375	710
Contribuição Social	138	262
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.020	2.341

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,7%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	67,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	239,27	199,05

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.500-011 // Divinópolis/MG

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 30.172-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 20.168.589/0001-49
 Beneficiários em dez/20: 43.774
 Beneficiários em dez/21: 45.696

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.264	26.117
Disponível	15.852	12.758
Realizável	14.412	13.359
Aplicações Financeiras	13.116	12.146
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.070	4.368
Aplicações Livres	8.046	7.778
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	794	920
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	90
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	198
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	732	632
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	88	136
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	5
Bens e Títulos a Receber	409	152
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.034	4.941
Realizável a Longo Prazo	915	4.057
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	915	801
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	3.256

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	9.281	9.428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.759	6.194
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.108	2.354
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.652	3.831
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.034	945
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.488	2.290
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.852	44.034
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.716	45.069
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.716	45.069
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-864	-1.035
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.143	30.725
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.322	30.330
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	821	395
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.709	13.309
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.008	871
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.981	788
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.700	474
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.700	474
Imobilizado	308	296
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	308	296
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	111	113
TOTAL DO ATIVO	34.298	31.058

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	25,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	31,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	11,9%
Margem EBIT	17,3%	23,7%
Margem EBITDA	17,5%	23,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,0%	69,8%
DC (despesas comercialização)	4,0%	3,8%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,6%
COMB	88,7%	82,2%
COMBA	88,5%	82,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	31,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	946	898
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	597	549
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	597	549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.071	20.732
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.401	14.816
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.364	14.779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.527	4.772
TOTAL DO PASSIVO	34.298	31.058

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,92
LC (Liquidez Corrente)	3,26	2,77

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-103	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	122	194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	58	75
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	994	202
RESULTADO BRUTO	12.499	13.743
Despesas de Comercialização	1.965	1.675
Despesas Administrativas	4.221	3.804
Resultado Financeiro Líquido	80	-203
Receitas Financeiras	1.698	2.181
Despesas Financeiras	1.618	2.385
Resultado Patrimonial	456	0
Receitas Patrimoniais	456	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.849	8.061
Imposto de Renda	1.695	2.054
Contribuição Social	627	757
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.527	5.250

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	33,2%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	91,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	89,38	87,02

PRUDENT PLANOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOSE CARMELO ZAUPA, 174-A - /
Bairro: VILA MARISTELA – CEP: 19.020-310 //
Presidente Prudente/SP

Registro: 41.615-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 897
Beneficiários em dez/21: 888

CNPJ: 06.184.301/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18	37	PASSIVO CIRCULANTE	14	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	166	156
Disponível	10	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177	167
Realizável	8	9	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177	167
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45	40
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45	40
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	121	116
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36	31	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	36	31						

PRUDENT PLANOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54	68

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,7%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,9%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,7%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	7,5%
Margem EBIT	-0,4%	13,5%
Margem EBITDA	-0,3%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	27,3%	25,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	75,1%	66,1%
COMB	102,3%	91,7%
COMBA	101,7%	94,1%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41	58
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4	13
TOTAL DO PASSIVO	54	68

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,01	6,88
LC (Liquidez Corrente)	1,35	3,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	121	116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	125	103
Resultado Financeiro Líquido	1	-4
Receitas Financeiras	3	2
Despesas Financeiras	2	6
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	15
Imposto de Renda	2	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	12

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,74	14,53

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

AVENIDA SENADOR FEIJÓ, 686 - SALA 731 /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11.015-504 //
Santos/SP

Registro: 42.219-3
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 35.148.586/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.419	150	PASSIVO CIRCULANTE	620	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.213	0
Disponível	406	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.213	0
Realizável	1.014	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	749	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	346	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.213	0
Aplicações Livres	404	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	264	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	264	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	565	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.213	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	565	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.419	150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	81,2%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,5%	0,0%
Margem EBIT	58,1%	0,0%
Margem EBITDA	58,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,7%	0,0%
COMB	43,7%	0,0%
COMBA	45,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	799	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	649	0
TOTAL DO PASSIVO	1.419	150

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,29	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,29	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.213	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	531	0
Resultado Financeiro Líquido	-33	0
Receitas Financeiras	22	0
Despesas Financeiras	55	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	649	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	649	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1063 - 7º, 8º, 9º E 10º
ANDARES / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
200 // São Paulo/SP

QSAÚDE

Registro: 42.166-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 754
Beneficiários em dez/21: 8.207

CNPJ: 30.821.576/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.581	22.972	PASSIVO CIRCULANTE	21.419	14.892	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.556	920
Disponível	3.836	1.794	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.330	382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.317	985
Realizável	16.745	21.178	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.512	238	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.317	985
Aplicações Financeiras	4.994	454	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.994	454	Não Ganha - PPCNG	3.512	238	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.461	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.761	-65
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.461	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.054	225
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.627	60	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.947	141
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.190	84	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.107	84
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	737	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.502	695
Despesas Diferidas	2.709	82	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	737	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.847	18.405	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3.684	2.222	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.483	77.752	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	17.921	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.122	2.370			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.231	12.113			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	17.921						

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	32
Imobilizado	19.589	18.990
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.541	5.543
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	32	0
Imobilizações em Curso	7.509	5.543
Outras Imobilizações	2.153	6.439
Intangível	9.895	7.008
TOTAL DO ATIVO	83.063	100.723

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-161,1%	-69,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-217,0%	-81,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,6%	46,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-287,3%	-7595,1%
Margem EBIT	-282,2%	-7591,0%
Margem EBITDA	-259,6%	-7274,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,9%	24,4%
DC (despesas comercialização)	7,4%	21,6%
DA (despesas administrativas)	331,0%	7606,0%
COMB	379,3%	7652,1%
COMBA	397,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	1,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	95,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	59
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.644	85.773
Capital Social / Patrimônio Social	294.176	184.526
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-232.532	-98.753
TOTAL DO PASSIVO	83.063	100.723

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	2,74
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	475	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	475	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.141	269
RESULTADO BRUTO	25.886	426
Despesas de Comercialização	3.423	199
Despesas Administrativas	154.111	69.984
Resultado Financeiro Líquido	-2.133	14
Receitas Financeiras	264	52
Despesas Financeiras	2.397	38
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-133.779	-69.742
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	142
RESULTADO LÍQUIDO	-133.779	-69.883

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	519,09	169,64

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.717-3

CNPJ: 07.658.098/0001-18

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	569.359	1.230.389	PASSIVO CIRCULANTE	384.567	808.407	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.097.564	1.185.690
Disponível	87.784	283.544	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.174.461	1.270.182
Realizável	481.575	946.845	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	274.629	296.178	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.000	20.276	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.174.461	1.270.182
Aplicações Livres	253.629	275.903	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94.151	554.775	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-76.897	-84.492
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	94.151	79.222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	475.553	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	267.933	711.508	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.097.564	1.185.690
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	20.320	27.113	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	784	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32.976	26.512	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70.926	69.343	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.921	4.128
Bens e Títulos a Receber	75.924	67.286	Comercialização sobre Operações	197	405	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3.894	2.094	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	176.490	157.778	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	865.418	834.015	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	456.870	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	130.158	85.929	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	108	8.316	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	108	8.316			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	61.474	11.960	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.008	15.176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.943			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	104.519	69.465			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.422	13.644						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	55.262	60.326						

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	262.745	263.979
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	262.712	263.945
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	262.712	263.945
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	606	670
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	606	670
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	606	670
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	471.909	483.437
TOTAL DO ATIVO	1.434.778	2.064.404

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,0%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,8%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,3%	80,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,4%	32,7%
Margem EBIT	40,4%	48,1%
Margem EBITDA	44,6%	53,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,6%
DA (despesas administrativas)	36,0%	32,4%
COMB	37,1%	34,0%
COMBA	36,5%	34,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	168,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206.007	400.629
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	162.795	55.842
Provisões para Tributos Diferidos	115.608	0
Provisões para Ações Judiciais	47.188	55.842
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	289.349
Débitos Diversos	43.211	55.439
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	844.204	855.368
Capital Social / Patrimônio Social	314.005	276.365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	530.198	579.003
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	104.875	87.751
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	425.324	491.252
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.434.778	2.064.404

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.921	4.128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	213.896	222.675
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	142.582	125.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71.314	97.453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.247	11.161
RESULTADO BRUTO	892.125	955.981
Despesas de Comercialização	12.467	19.338
Despesas Administrativas	395.143	383.722
Resultado Financeiro Líquido	18.550	-9.074
Receitas Financeiras	65.754	41.581
Despesas Financeiras	47.204	50.655
Resultado Patrimonial	23.441	29.554
Receitas Patrimoniais	24.671	38.572
Despesas Patrimoniais	1.229	9.018
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	526.506	573.402
Imposto de Renda	85.171	114.078
Contribuição Social	30.729	41.299
Impostos Diferidos	64.180	23.728
Participações sobre o Lucro	1.615	6.200
RESULTADO LÍQUIDO	344.811	388.097

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	65,1%	66,9%

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

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. TANCREDO NEVES, 620 - Salas 1805 e 1806
/ Bairro: CAMINHO DAS ÁRVORES – CEP:
41.820-020 // Salvador/BA

QUALIDONTO

Registro: 41.713-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 12.561
Beneficiários em dez/21: 31.093

CNPJ: 10.456.692/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	900	677	PASSIVO CIRCULANTE	237	184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.065	2.129
Disponível	320	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	136	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.227	2.242
Realizável	580	427	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	87	à Saúde	3.227	2.242
Aplicações Financeiras	483	384	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56	52	Não Ganha - PPCNG	55	87	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	427	331	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94	38	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	94	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	49	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-114
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	879	674
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	879	674
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.185	1.455
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	19	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	50	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	50	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	919	696

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,0%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,1%	37,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,3%	68,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	9,0%
Margem EBIT	13,7%	12,8%
Margem EBITDA	13,9%	13,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	28,7%	31,6%
DC (despesas comercialização)	26,6%	16,8%
DA (despesas administrativas)	32,7%	39,8%
COMB	88,0%	88,3%
COMBA	88,4%	88,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	26,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	676	512
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	165
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	326	-4
TOTAL DO PASSIVO	919	696

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,71	3,67
LC (Liquidez Corrente)	3,80	3,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-32	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-32	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.217	1.452
Despesas de Comercialização	815	358
Despesas Administrativas	1.003	847
Resultado Financeiro Líquido	-13	3
Receitas Financeiras	21	25
Despesas Financeiras	35	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	386	250
Imposto de Renda	0	36
Contribuição Social	0	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	386	192

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	8,45	12,53

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 570 - LOJA 61
/ Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-131 //
Vitória/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.529	4.621	PASSIVO CIRCULANTE	677	855	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.275	5.898
Disponível	104	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.337	6.916
Realizável	4.425	4.515	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.821	3.737	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.156	1.835	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.337	6.916
Aplicações Livres	1.664	1.902	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	582	552	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.062	-1.018
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	553	390	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	162	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	393	163	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.275	5.898
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	329	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	121	335
Bens e Títulos a Receber	9	219	Comercialização sobre Operações	21	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	91	115
Despesas Antecipadas	13	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	43	131	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62	43	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	165			
Títulos e Créditos a Receber	4	4	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	525			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	31
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	4.592	4.664

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,3%	96,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	11,6%
Margem EBIT	13,1%	21,7%
Margem EBITDA	13,2%	21,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	21,1%	23,9%
DA (despesas administrativas)	64,2%	56,5%
COMB	85,3%	80,4%
COMBA	79,5%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.915	3.810
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.670	2.070
Reservas	988	954
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	988	954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	157	686
TOTAL DO PASSIVO	4.592	4.664

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,70	5,41
LC (Liquidez Corrente)	6,69	5,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	30	220
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	729	555
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	440	541
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	289	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	9
RESULTADO BRUTO	5.666	5.669
Despesas de Comercialização	1.324	1.408
Despesas Administrativas	4.026	3.331
Resultado Financeiro Líquido	455	192
Receitas Financeiras	505	352
Despesas Financeiras	50	160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	771	1.123
Imposto de Renda	445	314
Contribuição Social	169	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	157	686

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,7%	18,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.080-200 // Rio de Janeiro/RJ

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.337	491	PASSIVO CIRCULANTE	3.752	571	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1.476
Disponível	7	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1.476
Realizável	5.330	433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	1.476
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.770	428	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.770	428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.684	506	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	1.476
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.559	0
Bens e Títulos a Receber	3.529	5	Comercialização sobre Operações	72	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.612	495	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74	82	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	5.559	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	46			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74	82
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	56	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18	29
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.410	573

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,8%	-25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	93,9%	-7643,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-9,8%
Margem EBIT	0,0%	-6,0%
Margem EBITDA	0,0%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	60,6%
DA (despesas administrativas)	0,0%	45,0%
COMB	0,0%	105,6%
COMBA	x.x.x	108,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	104,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.658	2
Capital Social / Patrimônio Social	300	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.358	-198
TOTAL DO PASSIVO	5.410	573

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,42	0,86

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.559	1.467
Despesas de Comercialização	2.915	894
Despesas Administrativas	960	664
Resultado Financeiro Líquido	-127	-44
Receitas Financeiras	4	2
Despesas Financeiras	131	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.556	-135
Imposto de Renda	0	5
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.556	-144

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	99,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, Nº
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70.340-906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Registro: 41.817-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 26.549
Beneficiários em dez/21: 48.135

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	41.241	39.848	PASSIVO CIRCULANTE	21.010	19.224	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.880	89.014
Disponível	6.381	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.521	18.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.460	91.416
Realizável	34.859	39.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	659	568	à Saúde	86.460	91.416
Aplicações Financeiras	34.448	39.117	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.196	16.867	Não Ganha - PPCNG	659	568	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	17.252	22.250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	235	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.259	2.651	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.580	-2.402
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.305	7.160	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.679	60.966
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.298	7.772	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.148	61.609
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	203	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-469	-642
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.838	134	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.201	28.048
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	367	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	47
Bens e Títulos a Receber	302	320	Comercialização sobre Operações	1.471	128	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	27	55	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.191	5.238	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.853	4.080	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	6	15	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	6	15	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	657	545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	994	395			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.847	1.635						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.430						

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.250	1.065
Imóveis de Uso Próprio	116	123
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	116	123
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	528	374
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	528	374
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	607	568
Intangível	88	94
TOTAL DO ATIVO	47.431	45.086

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	11,4%
Margem EBIT	4,9%	17,8%
Margem EBITDA	5,2%	17,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,0%	68,5%
DC (despesas comercialização)	7,1%	3,9%
DA (despesas administrativas)	13,4%	10,5%
COMB	95,6%	82,9%
COMBA	98,2%	82,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	67,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.047	1.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.971	1.627
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.971	1.627
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75	75
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.375	24.159
Capital Social / Patrimônio Social	9.228	9.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.147	14.931
TOTAL DO PASSIVO	47.431	45.086

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,07

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	785	512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	720	403
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.467	27.583
Despesas de Comercialização	6.048	3.513
Despesas Administrativas	11.393	9.303
Resultado Financeiro Líquido	-2.257	605
Receitas Financeiras	1.117	1.080
Despesas Financeiras	3.375	475
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	769	15.371
Imposto de Renda	157	3.819
Contribuição Social	69	1.383
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	543	10.169

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	91,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	170,12	256,73

QV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 701 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.228-2

CNPJ: 35.994.590/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	180	180	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	180	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	180	180

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

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

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

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

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

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

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

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

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 601 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

QV BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	78.258	71.212	PASSIVO CIRCULANTE	65.039	47.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161.937	69.535
Disponível	1.541	946	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.937	69.535
Realizável	76.717	70.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	42.239	51.539	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3.585
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.642	4.480	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	161.937	65.950
Aplicações Livres	37.597	47.059	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.609	17.081	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	19.610	13.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.000	3.585	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20.173	21.112	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	161.937	69.535
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	897	611	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	661	17.370
Bens e Títulos a Receber	9.972	1.035	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	20.173	21.112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	881	634	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	65	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.329	1.810	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	661	17.370
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.436	21.074			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.101	3.356			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	367	238
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	367	238
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	367	238
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	449	351
TOTAL DO ATIVO	79.139	71.845

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	67,8%	55,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	383,4%	164,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,5%	108,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,1%	57,2%
Margem EBIT	53,8%	77,0%
Margem EBITDA	53,9%	77,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,4%	36,4%
COMB	40,4%	36,4%
COMBA	38,1%	36,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	88,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99	367
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	366
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.002	24.126
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.602	22.726
TOTAL DO PASSIVO	79.139	71.845

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,50

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11.535	-5.541
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.369	6.242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.406	366
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.964	5.877
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	0
RESULTADO BRUTO	141.686	75.122
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	65.385	25.314
Resultado Financeiro Líquido	9.779	666
Receitas Financeiras	10.824	3.761
Despesas Financeiras	1.045	3.095
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	86.080	50.474
Imposto de Renda	23.813	8.099
Contribuição Social	8.591	2.598
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53.676	39.776

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,3%	66,4%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,2%

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

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PAULO ANTONIO DO NASCIMENTO, 110 -
 QD F - LOTE 08 / Bairro: JARDIM COLINA -
 PORTAL DA – CEP: 18.047-400 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Registro: 42.027-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 6.843
Beneficiários em dez/21: 8.909

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.091	2.400	PASSIVO CIRCULANTE	1.633	1.169	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.876	7.119
Disponível	665	267	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.418	984	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.187	7.424
Realizável	2.426	2.133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	337	127	à Saúde	9.187	7.424
Aplicações Financeiras	2.063	1.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.553	1.188	Não Ganha - PPCNG	337	127	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	510	705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	308	202	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	308	202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	99	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-311	-305
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	201	224	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.971	5.558
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	781	631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.821	5.476
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	150	82
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.905	1.561
Créditos Tributários e Previdenciários	55	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	215	236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	67	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	215	236
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	215	236
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	215	236
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.306	2.636

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	3,1%
Margem EBIT	3,7%	5,5%
Margem EBITDA	3,9%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,5%	78,1%
DC (despesas comercialização)	1,7%	3,3%
DA (despesas administrativas)	20,6%	23,3%
COMB	100,8%	104,7%
COMBA	97,2%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,0	14,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.665	1.467
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	815	617
TOTAL DO PASSIVO	3.306	2.636

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,88	2,05
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,05

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.905	1.561
Despesas de Comercialização	148	238
Despesas Administrativas	1.826	1.659
Resultado Financeiro Líquido	329	620
Receitas Financeiras	397	726
Despesas Financeiras	68	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	261	284
Imposto de Renda	39	40
Contribuição Social	23	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	198	220

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	83,01	101,18

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 13.785.956/0001-98

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

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

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1093,6%	-349,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1093,6%	-349,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3	8
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	443	415
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-460	-427
TOTAL DO PASSIVO	3	8

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

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33	29
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-33	-29
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-33	-29

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	90,5%	99,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

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

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MENA BARRETO, 143 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.271-100 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.131-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 49.837
Beneficiários em dez/21: 48.603

CNPJ: 34.269.803/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	262.084	271.236	PASSIVO CIRCULANTE	62.083	76.701	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	418.616	407.486
Disponível	2.383	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.077	58.541	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	418.616	407.486
Realizável	259.701	270.986	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	23.158	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	418.616	407.486
Aplicações Financeiras	231.886	212.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	82.217	77.845	Não Ganha - PPCNG	0	23.158	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	149.669	134.771	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.440	54.262	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.315	38.592	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	971	1.211	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	347.421	288.264
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.632	9.908	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	346.211	287.786
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.475	24.265	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.210	478
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.125	15.670	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.144	8.094	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71.195	119.221
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.245	1.027	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.019	9.202
Créditos Tributários e Previdenciários	975	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	329	363	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.400	4.108	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.278	3.507	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	291	3.197	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.973	25.834	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.973	25.834	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.180	1.200			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.682	8.866			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.973	25.834						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	290.057	297.070

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	30,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	14,5%
Margem EBIT	7,4%	18,1%
Margem EBITDA	7,4%	18,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,0%	70,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,6%
COMB	95,6%	84,4%
COMBA	92,8%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	50,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	13,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.769	26.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.769	26.473
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.769	26.473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	201.205	193.896
Capital Social / Patrimônio Social	201.205	193.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	290.057	297.070

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,26	2,88
LC (Liquidez Corrente)	4,22	3,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.656	32.635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25.097	25.072
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	213	2.396
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.346	5.167
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	47.558	95.788
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	52.689	55.506
Resultado Financeiro Líquido	12.441	18.862
Receitas Financeiras	36.147	33.284
Despesas Financeiras	23.706	14.422
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.310	59.145
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.310	59.145

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	74,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	715,50	665,29

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

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - / Bairro: ANIL -
CEP: 22.750-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.877-3

CNPJ: 16.757.674/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	139	161	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	139	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	33	60	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	60	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	139	161

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,1%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	149	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	91
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	163	161

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	10,87	14,10
LC (Liquidez Corrente)	107,81	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22	0
Resultado Financeiro Líquido	-2	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-24	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,2%	7,1%
CE (Composição do endividamento)	10,1%	0,0%

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

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

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.001-150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.252	7.325	PASSIVO CIRCULANTE	501	335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.811	7.329
Disponível	7.843	4.330	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.811	7.467
Realizável	3.409	2.995	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.212	2.838	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.212	2.838	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.811	7.467
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	141	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	181	141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.811	7.329
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	229	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90	111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	212	259			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	52			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado	87	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87	108
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	87	108
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.342	7.436

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	57,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	61,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,1%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	47,3%	58,7%
Margem EBIT	49,3%	60,6%
Margem EBITDA	49,5%	60,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	51,9%	40,3%
COMB	51,9%	40,3%
COMBA	50,6%	40,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	86	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.754	6.988
Capital Social / Patrimônio Social	200	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.134	4.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.134	4.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.420	2.274
TOTAL DO PASSIVO	11.342	7.436

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	19,14	16,37
LC (Liquidez Corrente)	22,44	21,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.730	7.328
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.460	2.957
Resultado Financeiro Líquido	73	-67
Receitas Financeiras	130	69
Despesas Financeiras	57	136
Resultado Patrimonial	-13	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	13	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.330	4.305
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.330	4.305

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,2%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	75,0%

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

RIBERDENTE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LUIZ DA CUNHA, 736 - / Bairro: VILA
TIBÉRIO – CEP: 14.050-040 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.714-9

CNPJ: 03.524.677/0001-17

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 213

Beneficiários em dez/21: 209

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	120	121	PASSIVO CIRCULANTE	33	15	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	743	11
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	811	11
Realizável	120	121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	811	11
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	55	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	743	11
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	153
Bens e Títulos a Receber	120	65	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	153
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RIBERDENTE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	120	121

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	183,9%	49,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	416,2%	55,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	1458,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	545,6%
Margem EBIT	30,2%	570,7%
Margem EBITDA	30,2%	570,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,5%	887,6%
COMB	70,5%	887,6%
COMBA	70,3%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	54,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53	107
Capital Social / Patrimônio Social	33	33
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20	74
TOTAL DO PASSIVO	120	121

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,79	8,29
LC (Liquidez Corrente)	3,67	8,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	743	160
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	524	97
Resultado Financeiro Líquido	2	-3
Receitas Financeiras	6	0
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	221	60
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	221	60

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	12,1%
CE (Composição do endividamento)	48,7%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	296,30	4,27

RIO DOCE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 1198 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.900-210 //
Linhares/ES
RIO DOCE SAÚDE

Registro: 42.135-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.745
Beneficiários em dez/21: 6.083

CNPJ: 29.910.807/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.741	9.161	PASSIVO CIRCULANTE	2.450	2.693	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.933	12.901
Disponível	147	354	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.021	1.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.180	13.137
Realizável	8.594	8.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	81	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.180	13.137
Aplicações Financeiras	7.944	2.156	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.233	2.156	Não Ganha - PPCNG	88	81	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.711	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	407	2.811	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-247	-237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	392	2.803	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.219	8.855
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	703	642	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.130	8.282
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.205	1.117	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	573
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	8	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.714	4.046
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	160	149
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	374	337
Bens e Títulos a Receber	243	3.840	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.173	2.066	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	81			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	379			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	328	395			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	79	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.090	2.006
Imóveis de Uso Próprio	1.905	1.986
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.905	1.986
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	117	21
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	117	21
Imobilizações em Curso	68	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	1
TOTAL DO ATIVO	10.913	11.227

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	25,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	41,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	22,3%
Margem EBIT	13,7%	23,9%
Margem EBITDA	14,3%	24,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,3%	68,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	12,0%
COMB	90,9%	80,7%
COMBA	92,4%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	79,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	26,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1.621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.621
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.464	6.912
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.764	4.212
TOTAL DO PASSIVO	10.913	11.227

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,57	2,12
LC (Liquidez Corrente)	3,57	3,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	374	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.202	4.509
Despesas de Comercialização	66	0
Despesas Administrativas	2.378	1.553
Resultado Financeiro Líquido	-228	-124
Receitas Financeiras	125	82
Despesas Financeiras	353	206
Resultado Patrimonial	21	42
Receitas Patrimoniais	21	42
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.551	2.874
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.551	2.874

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	62,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	192,33	187,95

RN METROPOLITAN LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 577 e ANEXO nº 555 - / Bairro:
SAO BENEDITO – CEP: 38.020-310 //
Uberaba/MG

Registro: 41.413-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 44.882
Beneficiários em dez/21: 49.418

CNPJ: 04.467.112/0001-08

RN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.534	42.852	PASSIVO CIRCULANTE	31.970	25.188	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	140.095	137.273
Disponível	1.953	5.892	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.925	15.850	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.769	142.480
Realizável	46.581	36.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.121	1.369	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.769	142.480
Aplicações Financeiras	29.947	23.464	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.378	16.035	Não Ganha - PPCNG	1.121	1.369	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.570	7.429	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.922	4.665	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.674	-5.207
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.737	3.665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.502	4.062	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.928	63.614
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.064	4.652	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.455	64.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.238	5.766	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.473	-1.336
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	999	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	441	366	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.167	73.658
Despesas Diferidas	717	128	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	4
Créditos Tributários e Previdenciários	7.178	6.715	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	395	366	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.510	1.612
Bens e Títulos a Receber	1.817	1.984	Comercialização sobre Operações	47	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.508	0
Despesas Antecipadas	0	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.409	34.450	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.862	23.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	28.600	19.767	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	28.600	19.767	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.128	1.447	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.945	5.280			
Títulos e Créditos a Receber	86	84	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.658	3.692			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.049	1.875						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.494	11.204
Imóveis de Uso Próprio	1.639	1.718
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.639	1.718
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.837	4.967
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.803	2.789
Imobilizações em Curso	2.033	2.178
Outras Imobilizações	731	965
Intangível	3.288	3.555
Intangível	53	72
TOTAL DO ATIVO	95.943	77.301

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	35,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	45,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	20,2%
Margem EBIT	17,1%	33,3%
Margem EBITDA	17,7%	34,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,8%	46,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,6%	15,9%
COMB	79,3%	63,0%
COMBA	78,1%	61,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	57,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.296	2.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.331	1.493
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.331	1.493
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.966	1.481
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.966	1.481
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.677	49.140
Capital Social / Patrimônio Social	21.010	21.010
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.667	27.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.667	27.805
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	324
TOTAL DO PASSIVO	95.943	77.301

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	1.612
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.786	12.672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.766	10.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-294	-25
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.315	2.693
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	3
RESULTADO BRUTO	40.917	62.599
Despesas de Comercialização	1.405	1.065
Despesas Administrativas	21.804	21.781
Resultado Financeiro Líquido	2.195	3.402
Receitas Financeiras	2.908	3.771
Despesas Financeiras	713	369
Resultado Patrimonial	-6	-665
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	665
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.896	42.490
Imposto de Renda	7.313	11.897
Contribuição Social	2.726	4.292
Impostos Diferidos	-1.680	-1.447
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.537	27.749

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	36,4%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	89,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	236,36	242,34

RODRIGUES LEIRA ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EPITÁCIO PESSOA, 1722 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.160-180 // Sertãozinho/SP

SERMED ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.524-3

CNPJ: 07.154.253/0001-69

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 10.338

Beneficiários em dez/21: 13.937

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	760	678	PASSIVO CIRCULANTE	250	230	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.008	2.433
Disponível	31	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	13	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.174	2.568
Realizável	729	587	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	9	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.174	2.568
Aplicações Financeiras	153	357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	0	Não Ganha - PPCNG	11	9	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	148	357	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	134	114	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-135
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	134	114	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.172	860
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.172	860
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.836	1.573
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	401	101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	342	112
Bens e Títulos a Receber	41	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	133	73	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	19	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	28	19			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	133	162			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	28	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	71	54
Hospitalares / Odontológicos	6	2
Não Hospitalares / Odontológicos	64	52
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	893	751

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,6%	67,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	4,4%
Margem EBIT	6,6%	6,7%
Margem EBITDA	7,2%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	39,0%	35,4%
DC (despesas comercialização)	6,4%	3,9%
DA (despesas administrativas)	57,6%	57,0%
COMB	103,0%	96,3%
COMBA	104,1%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	1,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	520	414
Capital Social / Patrimônio Social	327	327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	194	87
TOTAL DO PASSIVO	771	644

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,15	3,02
LC (Liquidez Corrente)	3,04	2,94

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	342	112
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26	16
RESULTADO BRUTO	2.123	1.636
Despesas de Comercialização	192	95
Despesas Administrativas	1.733	1.387
Resultado Financeiro Líquido	-32	-21
Receitas Financeiras	2	9
Despesas Financeiras	34	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	166	133
Imposto de Renda	27	16
Contribuição Social	16	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	122	107

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,0%	30,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,58	20,37

ROPE ODONTOLOGIA ESPECIALIZADA S/S LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO DE TOLEDO, 980 - CJ.16 / Bairro:
VILA CLEMENTINO – CEP: 04.039-020 // São
Paulo/SP

ROPE

Registro: 41.582-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.194
Beneficiários em dez/21: 2.192

CNPJ: 67.989.434/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	98	119	PASSIVO CIRCULANTE	57	62	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	308	324
Disponível	4	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	37	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	321	338
Realizável	94	117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	30	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	321	338
Aplicações Financeiras	21	21	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	21	Não Ganha - PPCNG	30	30	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	23	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-14
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29	23	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91	97
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91	97
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	217	228
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	45	74	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ROPE ODONTOLOGIA ESPECIALIZADA S/S LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	10
Hospitalares / Odontológicos	5	6
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	106	129

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,8%	-10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,2%	-20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,9%	60,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,8%	-4,3%
Margem EBIT	16,5%	4,0%
Margem EBITDA	17,0%	4,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	29,7%	29,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,6%
DA (despesas administrativas)	45,3%	46,9%
COMB	75,0%	77,3%
COMBA	87,4%	77,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	25,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49	67
Capital Social / Patrimônio Social	44	44
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5	23
TOTAL DO PASSIVO	106	129

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,93

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	206	196
Despesas de Comercialização	0	2
Despesas Administrativas	139	152
Resultado Financeiro Líquido	-44	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	44	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22	42
Imposto de Renda	15	16
Contribuição Social	9	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	16	30
RESULTADO LÍQUIDO	-18	-14

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	11,69	12,29

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR /
Bairro: PARAÍSO – CEP: 01.323-001 // São
Paulo/SP

Registro: 32.449-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 21.126
Beneficiários em dez/21: 21.720

CNPJ: 69.259.356/0001-40

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	75.590	69.660	PASSIVO CIRCULANTE	25.067	24.608	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.116	86.322
Disponível	12.010	10.037	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.767	19.596	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.116	86.322
Realizável	63.580	59.623	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.116	86.322
Aplicações Financeiras	60.290	56.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.432	20.137	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.858	36.830	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.020	1.211	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	536	295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.111	3.339	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.639	56.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.738	5.528	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.449	55.907
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.919	10.728	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.190	958
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.484	916	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.932	2.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.477	29.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.203	210
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.254	1.427	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	14	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.892	2.112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.895	23.884	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.223	21.129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	944	1.693			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.424	1.192			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.223	21.129						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.671	2.631
Imóveis de Uso Próprio	3.118	2.096
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.118	2.096
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	554	424
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	554	424
Imobilizações em Curso	0	104
Outras Imobilizações	0	7
Intangível	0	123
TOTAL DO ATIVO	99.485	93.544

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	13,8%
Margem EBIT	6,8%	15,6%
Margem EBITDA	7,0%	15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,1%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	15,4%
COMB	92,6%	81,2%
COMBA	90,1%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	5,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	56,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.111	18.122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	434	445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	434	445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.400	17.400
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.400	17.400
Tributos e Contribuições	17.400	17.400
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	277	277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.307	50.814
Capital Social / Patrimônio Social	50.814	38.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.493	11.886
TOTAL DO PASSIVO	99.485	93.544

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,12
LC (Liquidez Corrente)	3,02	2,83

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.753	4.475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.362	3.539
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.799	1.165
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-408	-229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.927	25.191
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.890	13.251
Resultado Financeiro Líquido	2.467	-42
Receitas Financeiras	3.077	1.524
Despesas Financeiras	610	1.566
Resultado Patrimonial	-11	-13
Receitas Patrimoniais	7	8
Despesas Patrimoniais	18	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.493	11.886
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.493	11.886

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	58,1%	57,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	341,80	346,39

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.303-907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.366
Beneficiários em dez/21: 7.997

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.507	3.979	PASSIVO CIRCULANTE	3.154	1.666	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.085	8.672
Disponível	1.055	1.449	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.403	1.234	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.600	9.051
Realizável	2.452	2.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	749	203	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.111	9.051
Aplicações Financeiras	2.358	2.415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-511	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.358	1.506	Não Ganha - PPCNG	238	203	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	908	Provisão de Insuficiência de Prêmios	511	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	112	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-515	-379
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.488	4.594
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	517	262	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.142	4.095
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.114	769	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	345	498
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.597	4.078
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3
Créditos Tributários e Previdenciários	7	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97	90	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	146	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	333	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	273	197			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	80	80
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.603	4.069

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-54,2%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-81,3%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	44,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,2%	1,9%
Margem EBIT	-15,6%	2,9%
Margem EBITDA	-15,6%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,2%	53,0%
DC (despesas comercialização)	14,0%	14,4%
DA (despesas administrativas)	31,4%	27,8%
COMB	115,6%	95,2%
COMBA	115,2%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,2	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	20,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.403	2.235
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	39	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.636	-2.804
TOTAL DO PASSIVO	5.557	3.902

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,11	2,39
LC (Liquidez Corrente)	1,11	2,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	120	211
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	211
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.483	3.870
Despesas de Comercialização	1.692	1.250
Despesas Administrativas	3.796	2.412
Resultado Financeiro Líquido	52	-7
Receitas Financeiras	118	43
Despesas Financeiras	67	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.954	201
Imposto de Renda	0	21
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.954	168

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,5%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	129,59	150,24

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA CONSOLAÇÃO, 323 - 4º ANDAR - CJ 402
/ Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.301-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.843-9

CNPJ: 14.452.934/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.047	1.207	PASSIVO CIRCULANTE	1.191	365	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.883	1.032
Disponível	227	481	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.088	1.106
Realizável	1.820	726	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	887	429	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	863	361	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.088	1.106
Aplicações Livres	25	67	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	868	235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-206	-74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	868	235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.128	277	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.883	1.032
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	7
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	62	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	127	277	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51	53	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.002	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31	73			
Ativo Fiscal Diferido	34	34	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.098	1.260

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	-17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	-24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,6%	85,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-21,2%
Margem EBIT	1,7%	-15,8%
Margem EBITDA	1,8%	-15,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	33,0%	17,8%
DA (despesas administrativas)	61,7%	93,3%
COMB	94,7%	111,1%
COMBA	91,3%	108,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,2	81,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	896	883
Capital Social / Patrimônio Social	1.464	1.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-568	-581
TOTAL DO PASSIVO	2.098	1.260

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,74	3,32
LC (Liquidez Corrente)	1,72	3,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	247	159
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	247	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	88
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.669	880
Despesas de Comercialização	952	184
Despesas Administrativas	1.778	962
Resultado Financeiro Líquido	108	26
Receitas Financeiras	110	36
Despesas Financeiras	2	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	-241
Imposto de Renda	22	8
Contribuição Social	12	5
Impostos Diferidos	0	-34
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13	-219

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	96,8%

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

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

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SALA 22,
PARTE, CENTRO DE APOI / Bairro: ALPHAVILLE
- CEP: 06.541-055 // Santana de Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.287	893	PASSIVO CIRCULANTE	1.502	1.362	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.964	878
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.177	940
Realizável	1.286	888	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.066	886	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	840	668	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.177	940
Aplicações Livres	227	218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-213	-63
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	193	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	501	307	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.964	878
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	196	117	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.319	1.410	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	306	190	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	223	178			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	775	634			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	243			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	1.057
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.057	1.057
Imobilizado	263	353
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	263	353
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	263	353
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.606	2.303

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	80,1%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	204,7%	70,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	70,4%	39,8%
Margem EBIT	93,2%	75,9%
Margem EBITDA	96,2%	86,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	28,8%
COMB	10,1%	28,8%
COMBA	10,9%	35,8%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	84	445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	84	28
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	84	28
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	417
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.020	495
Capital Social / Patrimônio Social	1.020	495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.606	2.303

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,81	0,49
LC (Liquidez Corrente)	0,86	0,66

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.964	878
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	299	253
Resultado Financeiro Líquido	-226	-172
Receitas Financeiras	97	41
Despesas Financeiras	324	213
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.438	453
Imposto de Renda	250	68
Contribuição Social	100	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.088	349

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	78,5%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	75,4%

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

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO PIROZELLI, 79 - / Bairro:
MARANHÃO – CEP: 03.089-050 // São Paulo/SP

Registro: 42.120-1

CNPJ: 23.074.262/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5	0	PASSIVO CIRCULANTE	120	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1	1
Disponível	3	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	1
Realizável	2	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1	1
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	123	161	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	123	161
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	123	161
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	123	161
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	127	161

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-89,0%	-53,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-102,6%	-35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	113,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
	-11053,5%	10247,1%
Margem EBIT	-6350,1%	-6729,8%
Margem EBITDA	-2612,7%	-1310,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6451,2%	6843,5%
COMB	6451,2%	6843,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	111	247
Capital Social / Patrimônio Social	190	190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	251	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-330	-243
TOTAL DO PASSIVO	241	248

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,04	0,45
LC (Liquidez Corrente)	0,04	0,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	66	58
Resultado Financeiro Líquido	-48	-30
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	48	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-113	-87
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-113	-87

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	96,3%	99,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	102,2%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	100,0%

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

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - / Bairro: MONTE
BELO – CEP: 29.053-280 // Vitória/ES

MEDSENIOR

Registro: 33.561-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 51.925
Beneficiários em dez/21: 75.102

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	105.225	70.522	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94.161	52.265	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	648.700	398.563
Realizável	83.820	43.616	Provisões de Prêmios / Contraprestações	35.200	23.758	à Saúde	648.700	398.563
Aplicações Financeiras	70.079	33.815	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.630	24.762	Não Ganha - PPCNG	35.200	23.758	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	15.449	9.053	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.178	6.248	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.178	5.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	899	1.065	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28.977	-19.299
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.367	12.897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	326.481	161.535
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.695	14.545	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	311.330	158.712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	313	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.151	2.823
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	18	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.532	2.540	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	293.242	217.729
Créditos Tributários e Previdenciários	97	92	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.117	1.556	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	247	1.468
Bens e Títulos a Receber	3.368	3.364	Comercialização sobre Operações	1.413	983	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	587	128
Despesas Antecipadas	99	79	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	587	128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.878	73.841	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.707	5.993	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	4.994	4.317	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	4.994	4.317	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.238	13.745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.350	9.132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.713	1.677						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	153	9.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	87	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	153	9.674
Imobilizado	66.176	56.841
Imóveis de Uso Próprio	0	3.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	3.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.736	12.959
Não Hospitalares / Odontológicos	52.280	34.725
Imobilizações em Curso	1.159	6.157
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.842	1.333
TOTAL DO ATIVO	263.923	187.979

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,8%	43,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	76,8%	76,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	55,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	21,6%
Margem EBIT	23,4%	33,3%
Margem EBITDA	23,8%	33,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,7%	42,6%
DC (despesas comercialização)	9,4%	8,4%
DA (despesas administrativas)	14,2%	15,7%
COMB	76,4%	66,7%
COMBA	75,2%	66,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	31,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.196	3.544
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.196	3.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.196	3.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	126.445	106.740
Capital Social / Patrimônio Social	105.579	50.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.913	16.098
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.913	16.098
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13.047	-13.047
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	53.536
TOTAL DO PASSIVO	263.923	187.979

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.082	8.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	209	109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	74	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.800	8.672
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	104
RESULTADO BRUTO	280.923	210.432
Despesas de Comercialização	58.514	31.696
Despesas Administrativas	88.236	59.699
Resultado Financeiro Líquido	9.807	551
Receitas Financeiras	11.498	7.240
Despesas Financeiras	1.690	6.689
Resultado Patrimonial	-355	-2
Receitas Patrimoniais	74	13
Despesas Patrimoniais	428	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	143.626	119.586
Imposto de Renda	33.611	27.320
Contribuição Social	12.859	10.395
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	97.156	81.872

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	30,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	95,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	707,37	735,35

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.020-031 // Manaus/AM

SAMEL

Registro: 36.709-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 95.930
Beneficiários em dez/21: 115.806

CNPJ: 84.537.141/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.953	52.743	PASSIVO CIRCULANTE	27.432	37.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	256.267	198.819
Disponível	353	2.052	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.261	29.145	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	262.117	203.791
Realizável	44.599	50.691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.195	4.388	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	262.117	203.791
Aplicações Financeiras	37.311	40.921	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.195	4.388	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.885	38.442	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.426	2.480	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.968	8.922	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.829	5.385	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.850	-4.973
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.968	8.922	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.884	17.586	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	175.020	151.810
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.353	1.786	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	174.453	150.938
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	567	871
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	278	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	88	121	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	81.247	47.009
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	278	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	130	273	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.511	22.772
Bens e Títulos a Receber	3.103	454	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.511	22.772
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.010	27.701	Provisões	255	674	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.539	7.216	Provisão para IR e CSLL	255	674	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.001	2.211			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.444	310			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.193	5.140			
Títulos e Créditos a Receber	0	260	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.539	6.956						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.471	20.485
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.130	10.530
Hospitalares / Odontológicos	6.499	2.748
Não Hospitalares / Odontológicos	8.631	7.782
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.342	1.955
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	83.962	80.444

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	3,9%
Margem EBIT	6,0%	7,4%
Margem EBITDA	6,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,3%	76,4%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,6%
DA (despesas administrativas)	22,4%	24,0%
COMB	94,1%	104,0%
COMBA	94,0%	104,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	54,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.654	8.838
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	583	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	583	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.070	8.127
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.070	8.127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	711
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.877	34.126
Capital Social / Patrimônio Social	35.024	26.450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.853	7.676
TOTAL DO PASSIVO	83.962	80.444

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.719	762
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.543	703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	176	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.707	0
RESULTADO BRUTO	79.333	69.019
Despesas de Comercialização	8.864	7.218
Despesas Administrativas	57.278	47.778
Resultado Financeiro Líquido	234	-467
Receitas Financeiras	2.118	753
Despesas Financeiras	1.885	1.220
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.424	13.556
Imposto de Renda	4.037	4.318
Contribuição Social	1.534	1.563
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.853	7.676

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	80,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	186,57	184,45

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - / Bairro: JARDIM
AMÉRICA – CEP: 65.930-000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.265
Beneficiários em dez/21: 6.206

CNPJ: 41.369.935/0001-27

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.903	2.907	PASSIVO CIRCULANTE	717	682	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.358	3.414
Disponível	368	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	471	412	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.630	3.625
Realizável	2.534	2.778	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.630	3.625
Aplicações Financeiras	2.494	2.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	543	525	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.951	2.157	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-272	-211
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	63	80	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.746	1.473
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	24	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.660	1.461
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	394	308	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.612	1.941
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	96	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.026	998	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	183	66	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	199	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	124			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	36			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	183	66						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	519	608
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	343	431
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	338	425
Imobilizações em Curso	5	6
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.929	3.905

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,2%	18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,8%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,9%	56,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,5%	20,8%
Margem EBIT	36,5%	30,6%
Margem EBITDA	38,5%	33,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,1%	43,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,5%	30,9%
COMB	66,5%	74,0%
COMBA	64,7%	71,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	26,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.144	2.507
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.484	1.847
TOTAL DO PASSIVO	2.861	3.194

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,30	4,33
LC (Liquidez Corrente)	4,05	4,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.612	1.941
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.153	1.053
Resultado Financeiro Líquido	125	126
Receitas Financeiras	131	156
Despesas Financeiras	6	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.583	1.014
Imposto de Renda	373	217
Contribuição Social	143	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.068	710

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	17,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	58,44	57,56

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA VICENTE PINZON, 54 - SALAS 11A E
11 B / Bairro: VILA OLIMPIA – CEP: 04.547-130
// São Paulo/SP

Registro: 42.239-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 142
Beneficiários em dez/21: 5.665

CNPJ: 36.567.721/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	79.654	11.355	PASSIVO CIRCULANTE	35.602	1.673	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.001	32
Disponível	10	731	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.186	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.533	35
Realizável	79.645	10.624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.660	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.533	35
Aplicações Financeiras	78.421	10.273	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.857	10.273	Não Ganha - PPCNG	859	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	67.564	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	25.801	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	905	10	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-532	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	905	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.700	3
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	864	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.042	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	661	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	658	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.301	29
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	0
Créditos Tributários e Previdenciários	282	107	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	58	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	37	233	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.139	481	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.969	573			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.389	1.097			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	789	191
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	789	191
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	789	191
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	349	291
TOTAL DO ATIVO	80.793	11.837

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-93,5%	-39,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-213,9%	-2822,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-283,6%	90,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-943,8%	14322,5%
Margem EBIT	-938,1%	14314,0%
Margem EBITDA	-935,9%	14279,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,7%	9,1%
DC (despesas comercialização)	43,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	642,3%	15456,7%
COMB	744,9%	15465,8%
COMBA	591,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
DMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	116,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.885	10.000
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.885	10.000
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.306	164
Capital Social / Patrimônio Social	115.439	4.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-80.133	-4.615
TOTAL DO PASSIVO	80.793	11.837

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	0,97
LC (Liquidez Corrente)	2,24	6,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25.801	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25.801	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	248	0
RESULTADO BRUTO	-22.690	29
Despesas de Comercialização	3.512	0
Despesas Administrativas	51.392	4.981
Resultado Financeiro Líquido	2.076	336
Receitas Financeiras	2.535	339
Despesas Financeiras	460	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-75.518	-4.615
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-75.518	-4.615

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	98,6%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	14,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	133,33	32,75

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BABAÇU, 28 - / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21.931-230 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.219
Beneficiários em dez/21: 6.884

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.191	4.593	PASSIVO CIRCULANTE	6.093	4.616	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.678	14.937
Disponível	53	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.600	2.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.256	15.642
Realizável	7.138	4.540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	300	574	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.256	15.642
Aplicações Financeiras	2.806	3.056	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.219	2.124	Não Ganha - PPCNG	300	574	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	586	932	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.111	760	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-578	-705
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.111	760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	741	834	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.061	7.172
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.020	432	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.106	7.194
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	539	697	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-45	-23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.618	7.765
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	405	0
Bens e Títulos a Receber	3.220	724	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	405	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.735	7.485	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	219	208	Provisões	0	95	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	95	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.298	1.307			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	393	461			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	803	215			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	208						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	0						

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.249	5.698
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.010	5.230
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.249	5.698
Imobilizado	1.268	1.579
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.081	1.393
Não Hospitalares / Odontológicos	1.067	1.393
Outros Imobilizações em Curso	14	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.926	12.078

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,8%	-3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	31,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	-1,3%
Margem EBIT	-2,8%	1,0%
Margem EBITDA	-0,4%	2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	47,8%	48,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	33,9%	31,0%
COMB	82,8%	79,4%
COMBA	83,2%	80,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,4	93,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.588	1.976
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	542	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	542	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	331	330
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	331	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.069	1.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.069	1.044
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.069	1.044
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	0
Débitos Diversos	2.600	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.245	5.486
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.365	2.022
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.350	2.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-25	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-755	-197
TOTAL DO PASSIVO	14.926	12.078

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,69	0,73
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	419	2.317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	184	1.521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	235	796
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.468	802
RESULTADO BRUTO	4.136	4.647
Despesas de Comercialização	142	66
Despesas Administrativas	4.298	4.623
Resultado Financeiro Líquido	-63	-178
Receitas Financeiras	167	77
Despesas Financeiras	230	255
Resultado Patrimonial	-221	106
Receitas Patrimoniais	0	639
Despesas Patrimoniais	221	532
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-588	-113
Imposto de Renda	0	55
Contribuição Social	0	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-588	-197

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	70,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	153,32	145,99

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA**Endereço**

RUA SILVIO ROMERO, 37 - / Bairro: SANTA
TEREZA – CEP: 20.230-100 // Rio de Janeiro/RJ

SAMOC

Informações Cadastrais

Registro: 34.367-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 11.530
Beneficiários em dez/21: 10.774

CNPJ: 33.721.226/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.175	22.754
Disponível	829	2.125
Realizável	17.345	20.629
Aplicações Financeiras	15.036	18.279
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.217	6.007
Aplicações Livres	8.819	12.272
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.602	1.616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.602	1.616
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	145	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	563	733
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.117	15.702
Realizável a Longo Prazo	3.860	3.719
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207
Títulos e Créditos a Receber	87	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.566	1.512
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	15.890	17.202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.621	10.491
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.076	3.421
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.076	3.421
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.209	2.699
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.505	2.331
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.830	2.041
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	122	256
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	77	193
Comercialização sobre Operações	44	63
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	95	597
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	95	597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.381	1.471
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	191	984
Débitos Diversos	2.481	3.402
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.923	85.311
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.194	90.968
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.194	90.968
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.271	-5.657
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.832	63.119
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.042	63.265
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	790	-147
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.091	22.192
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	48
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	586	586
Imobilizado	12.671	11.397
Imóveis de Uso Próprio	8.883	7.484
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.839	4.278
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.044	3.205
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.325	3.451
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.472	2.567
Imobilizações em Curso	853	884
Outras Imobilizações	462	462
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.291	38.456

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	3,8%
Margem EBIT	1,0%	7,8%
Margem EBITDA	2,5%	9,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,4%	74,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,7%
DA (despesas administrativas)	17,4%	16,1%
COMB	99,9%	91,8%
COMBA	99,4%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	7,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	40,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.230	5.441
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.080	1.989
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.080	1.989
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.297	1.355
Provisões para Tributos Diferidos	564	622
Provisões para Ações Judiciais	732	732
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	533	1.525
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	533	1.525
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	533	1.525
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	320	516
Débitos Diversos	0	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.172	15.813
Capital Social / Patrimônio Social	5.483	5.178
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	600
Reservas	10.194	6.906
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.096	1.208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.099	5.698
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.234
TOTAL DO PASSIVO	35.291	38.456

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	88	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	309	318
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	244	282
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	86	918
RESULTADO BRUTO	14.785	21.006
Despesas de Comercialização	946	1.457
Despesas Administrativas	14.070	13.740
Resultado Financeiro Líquido	433	-244
Receitas Financeiras	1.013	817
Despesas Financeiras	580	1.061
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	201	5.563
Imposto de Renda	144	1.707
Contribuição Social	60	623
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	3.234

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,9%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	76,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	628,54	589,54

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29.052-290 // Vitória/ES SAMP	Registro: 34.203-3	CNPJ: 02.403.281/0001-59
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 340.865	
	Beneficiários em dez/21: 397.550	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	112.739	112.985	PASSIVO CIRCULANTE	81.308	79.227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	527.468	481.444
Disponível	0	574	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.484	60.824	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	540.313	494.371
Realizável	112.739	112.411	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.812	2.584	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	540.313	494.371
Aplicações Financeiras	81.345	91.843	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.812	2.584	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.084	60.680	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.261	31.163	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.152	9.993	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.798	6.570	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.844	-12.927
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.690	9.526	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.812	26.179	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	420.149	332.763
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.062	25.491	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	410.578	338.660
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.571	-5.897
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	462	466	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.038	184	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	25	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	107.320	148.681
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	97	48	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.384	5.245
Créditos Tributários e Previdenciários	7.750	981	Comercialização sobre Operações	916	135	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.838	5.281
Bens e Títulos a Receber	10.483	9.549	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	56	5.280
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	150.985	141.689	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.978	7.895	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.762	7.616			
Créditos Tributários e Previdenciários	72	1.824	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.622	0	Débitos Diversos	8.025	10.603			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	8.282	4.375						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.998	1.691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	109.905	107.523
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	109.898	107.516
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	18.656
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	109.898	88.860
Outros Investimentos	6	7
Imobilizado	9.681	10.778
Imóveis de Uso Próprio	3.598	3.760
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.598	3.760
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.518	3.843
Imobilizações em Curso	0	2.360
Outras Imobilizações	2.565	814
Intangível	19.420	15.494
TOTAL DO ATIVO	263.724	254.674

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,1%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,8%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	4,2%
Margem EBIT	-3,3%	7,7%
Margem EBITDA	-2,6%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,7%	69,1%
DC (despesas comercialização)	4,9%	4,6%
DA (despesas administrativas)	16,8%	15,5%
COMB	101,3%	89,3%
COMBA	101,1%	89,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	35,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.581	6.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.581	6.709
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.581	6.709
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	173.835	168.738
Capital Social / Patrimônio Social	163.909	111.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	23.656
Reservas	15.453	7
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	136	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.317	7
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.527	33.822
TOTAL DO PASSIVO	263.724	254.674

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.782	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.571	11.022
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.205	5.115
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	605	995
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.762	4.912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.129	14.509
RESULTADO BRUTO	84.841	133.676
Despesas de Comercialização	25.800	22.366
Despesas Administrativas	88.630	74.605
Resultado Financeiro Líquido	1.428	1.588
Receitas Financeiras	4.303	2.958
Despesas Financeiras	2.876	1.370
Resultado Patrimonial	215	-4.280
Receitas Patrimoniais	5.414	15.772
Despesas Patrimoniais	5.198	20.051
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27.946	34.013
Imposto de Renda	0	10.762
Contribuição Social	0	3.883
Impostos Diferidos	-3.907	-724
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24.039	20.093

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	92,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	112,08	144,28

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TIRADENTES, 389 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 36.307-346 // São João del Rei/MG

Registro: 40.852-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 2.382
Beneficiários em dez/21: 2.258

CNPJ: 24.729.097/0001-36

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.667	14.508	PASSIVO CIRCULANTE	17.479	13.247	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.910	4.019
Disponível	1.609	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	704	684	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.910	4.019
Realizável	21.059	14.272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	161	171	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.900	4.015
Aplicações Financeiras	7.914	5.886	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	308	295	Não Ganha - PPCNG	161	171	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.606	5.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	31	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	152	143	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.359	1.310
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.341	1.310
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	350	341	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.575	4.719	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.551	2.708
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75.872	57.756
Bens e Títulos a Receber	3.543	3.637	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.804	19.498
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	40.250	28.087
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.943	21.142	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.818	4.760	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.337	1.942	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.451	1.080			
Títulos e Créditos a Receber	2.692	4.633	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.621	2.088			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.367	7.452			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.125	16.383
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.306	12.564
Hospitalares / Odontológicos	12.280	12.537
Não Hospitalares / Odontológicos	26	27
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.610	35.651

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,3%	38,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	125,5%	870,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	92,1%	71,9%
Margem EBIT	131,8%	109,3%
Margem EBITDA	131,8%	144,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	34,8%	32,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	775,7%
COMB	41,5%	808,3%
COMBA	57,6%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	47,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.003	14.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250	232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250	232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.861	12.312
Débitos Diversos	1.892	2.331
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.129	7.530
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.908	7.309
TOTAL DO PASSIVO	41.610	35.651

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.818	10.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	879	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	870	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72.636	25.460
RESULTADO BRUTO	4.908	34.994
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	265	31.172
Resultado Financeiro Líquido	-1.089	-1.043
Receitas Financeiras	464	461
Despesas Financeiras	1.553	1.503
Resultado Patrimonial	46	110
Receitas Patrimoniais	46	110
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.599	2.889
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.599	2.889

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,3%	78,9%
CE (Composição do endividamento)	57,3%	47,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	144,10	137,98

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - / Bairro:
MATRIZ – CEP: 09.370-670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 42.119-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 23.555
Beneficiários em dez/21: 25.856

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.580	11.220
Disponível	99	450
Realizável	16.481	10.770
Aplicações Financeiras	10.130	4.855
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.144	4.848
Aplicações Livres	3.986	7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.345	5.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.345	5.913
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.743	7.862
Realizável a Longo Prazo	7.392	7.447
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.392	7.447

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	10.161	7.949
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.318	7.813
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.061	2.627
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.061	2.627
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	146	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64	23
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.047	5.082
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	710	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	710	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59	28
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.142	59.800
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.142	59.800
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.142	59.800
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.799	43.105
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.834	38.985
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	965	4.120
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.344	16.694
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	351	414
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	337	410
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	337	410
Imobilizações em Curso	13	4
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.322	19.081

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	41,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	71,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	13,1%
Margem EBIT	4,1%	13,1%
Margem EBITDA	4,2%	13,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,2%	72,1%
DC (despesas comercialização)	4,4%	4,6%
DA (despesas administrativas)	10,3%	9,4%
COMB	95,9%	86,1%
COMBA	95,3%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	210	80
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	80
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	80
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.951	11.052
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.451	8.552
TOTAL DO PASSIVO	24.322	19.081

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,32
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	480	774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	674	558
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-195	216
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.864	15.921
Despesas de Comercialização	3.098	2.756
Despesas Administrativas	7.342	5.605
Resultado Financeiro Líquido	474	287
Receitas Financeiras	475	288
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.899	7.847
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.899	7.847

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	99,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	230,23	235,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 52.879
Beneficiários em dez/21: 51.526

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	72.977	71.751	PASSIVO CIRCULANTE	66.458	68.784	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	209.433	203.974
Disponível	1.252	1.592	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.294	21.837	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	209.433	203.974
Realizável	71.725	70.160	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.404	8.517	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	209.106	203.549
Aplicações Financeiras	36.667	35.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	327	424
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.090	15.346	Não Ganha - PPCNG	8.137	8.142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.578	19.850	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.275	8.310	Provisão para Remissão	267	374	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.465	6.523	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.206	3.707	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.257	95.492
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.057	8.289	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.956	95.398
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.626	1.325	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	302	94
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.810	1.788	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.532	14.027	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	433	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	86.176	108.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	26	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.982	9.707
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	406	183	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105.659	96.997
Bens e Títulos a Receber	13.183	12.624	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.458	19.954
Despesas Antecipadas	68	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	56.953	50.363
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89.265	84.767	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	449	1.295	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.373	2.567	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	900	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	900	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.593	3.836			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.369	8.690			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	30.396	31.672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	438	372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	23						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.615	10.378
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.615	10.378
Imobilizado	77.697	72.730
Imóveis de Uso Próprio	53.465	49.221
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.606	41.473
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.859	7.748
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.002	18.956
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17.929	18.891
Imobilizações em Curso	73	65
Outras Imobilizações	5.779	3.972
Intangível	452	581
	505	364
TOTAL DO ATIVO	162.242	156.518

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,0%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-131,3%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	38,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	3,8%
Margem EBIT	-8,6%	6,8%
Margem EBITDA	-5,5%	9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,9%	46,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	34,4%	32,3%
COMB	94,3%	80,2%
COMBA	96,9%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	53,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	75.981	41.922
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.927	2.664
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	243	463
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.683	2.201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.092	2.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.092	2.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	66
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	66
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	38	66
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69.428	35.748
Débitos Diversos	496	899
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.804	45.813
Capital Social / Patrimônio Social	9.737	35.445
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.067	10.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	10.067	10.368
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	162.242	156.518

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26.249	26.681
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.991	12.198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.457	1.152
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.394	10.920
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	136.087	123.600
RESULTADO BRUTO	52.739	79.388
Despesas de Comercialização	2.038	2.198
Despesas Administrativas	72.101	65.974
Resultado Financeiro Líquido	-5.777	-4.502
Receitas Financeiras	2.203	1.460
Despesas Financeiras	7.980	5.962
Resultado Patrimonial	1.168	1.132
Receitas Patrimoniais	2.757	1.965
Despesas Patrimoniais	1.589	834
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26.009	7.846
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26.009	7.846

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,9%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,8%	70,7%
CE (Composição do endividamento)	46,7%	62,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	338,57	322,42

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PIRATININGA, 1221 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.600-000 // São Joaquim da Barra/SP

Registro: 34.509-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 22.039
Beneficiários em dez/21: 21.767

CNPJ: 59.849.182/0001-12

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.981	47.988	PASSIVO CIRCULANTE	20.965	20.939	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.322	57.263
Disponível	1.345	809	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.403	8.311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.322	57.263
Realizável	47.636	47.179	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.601	862	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.322	57.263
Aplicações Financeiras	37.360	33.467	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.601	862	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.873	6.537	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.487	26.930	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.310	1.717	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	297	214	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.217	1.154	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.945	2.368	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.254	38.892
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.561	4.867	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.689	38.362
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	102	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	565	529
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93	460	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	707	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.293	6.724	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.068	18.371
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	707	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59.189	43.481
Bens e Títulos a Receber	5.637	5.243	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.502	3.426
Despesas Antecipadas	36	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.693	6.409	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.810	5.727
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.731	14.955	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	558	293	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	585	665			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.271	4.848			
Títulos e Créditos a Receber	149	135	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	410	159						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	27
Imobilizado	17.137	14.619
Imóveis de Uso Próprio	9.745	9.295
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.648	8.839
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.096	456
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.815	5.325
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.672	4.536
Imobilizações em Curso	1.143	789
Outras Imobilizações	578	0
Intangível	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	66.712	62.943

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	11,4%
Margem EBIT	7,2%	13,4%
Margem EBITDA	7,4%	13,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,0%	67,9%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,9%
DA (despesas administrativas)	6,2%	5,6%
COMB	89,3%	75,4%
COMBA	87,6%	75,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	23,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.851	4.424
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.205	3.910
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.205	3.910
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	0
Débitos Diversos	638	514
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.896	37.580
Capital Social / Patrimônio Social	34.978	28.305
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.536	2.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	237	237
Reservas de Reavaliação	2.299	2.365
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.382	6.673
TOTAL DO PASSIVO	66.712	62.943

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	49.877	34.328
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-341	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	818	426
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	815	425
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	62.225	50.813
RESULTADO BRUTO	6.876	10.364
Despesas de Comercialização	1.168	1.076
Despesas Administrativas	3.640	3.192
Resultado Financeiro Líquido	1.134	311
Receitas Financeiras	2.018	1.436
Despesas Financeiras	884	1.124
Resultado Patrimonial	113	117
Receitas Patrimoniais	113	120
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.315	6.525
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.315	6.525

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,7%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	82,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	221,90	213,81

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.720-000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4
Modalidade da Operadora: Filantropia

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -
HOSPITAL S

Beneficiários em dez/20: 7.643

Beneficiários em dez/21: 7.368

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.230	17.256	PASSIVO CIRCULANTE	6.365	5.900	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.269	26.567
Disponível	23	144	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.689	2.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.269	26.567
Realizável	18.207	17.112	Provisões de Prêmios / Contraprestações	983	849	à Saúde	26.269	26.567
Aplicações Financeiras	16.146	12.664	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.269	26.567
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.062	2.939	Não Ganha - PPCNG	983	849	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.084	9.725	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	2.527	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171	2.390	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	78	39	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	176	170	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.452	1.284	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.728	19.781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	137	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.560	19.967
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	733	233	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	-186
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.541	6.787
Bens e Títulos a Receber	1.147	1.684	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	391	115
Despesas Antecipadas	2	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.020	32.252
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.851	10.631
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.660	9.210	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	257	257	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	299	51	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	14.300	12.493
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	826	788			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.538	2.719			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	139	139						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.317	8.821
Imóveis de Uso Próprio	6.127	6.325
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.127	6.325
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.375	2.302
Hospitalares / Odontológicos	908	1.345
Não Hospitalares / Odontológicos	1.467	957
Imobilizações em Curso	815	194
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	85	132
TOTAL DO ATIVO	27.889	26.467

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	11,0%
Margem EBIT	1,8%	12,6%
Margem EBITDA	2,0%	12,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,5%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	10,8%
COMB	100,9%	85,3%
COMBA	100,4%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	48,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	3,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.180	3.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.181	1.041
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.181	1.041
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.999	2.020
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.345	17.505
Capital Social / Patrimônio Social	13.856	10.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.462	3.649
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.462	3.649
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27	2.916
TOTAL DO PASSIVO	27.889	26.467

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,86	2,92

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.869	9.128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	538	100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	335	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	203	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.729	34.289
RESULTADO BRUTO	2.685	4.765
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.788	2.876
Resultado Financeiro Líquido	151	170
Receitas Financeiras	607	608
Despesas Financeiras	456	438
Resultado Patrimonial	979	857
Receitas Patrimoniais	980	863
Despesas Patrimoniais	1	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	2.916
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27	2.916

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,4%	33,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	33,9%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	65,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	295,98	291,50

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - /
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17.601-901 //
Tupã/SP

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 30.604-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 2.714
Beneficiários em dez/21: 2.561

CNPJ: 72.547.623/0001-90

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.935	10.957	PASSIVO CIRCULANTE	11.141	8.494	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.813	12.114
Disponível	1.123	202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.857	3.121	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.813	12.114
Realizável	16.812	10.755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.558	1.575	à Saúde	12.813	12.114
Aplicações Financeiras	9.165	4.889	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.813	12.114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.568	1.352	Não Ganha - PPCNG	1.558	1.575	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.597	3.537	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.127	1.199	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.127	1.199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	117	186	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	69	331	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.113	1.030	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.358	6.226
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.275	6.200
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.607	2.418	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	26
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.454	5.888
Bens e Títulos a Receber	3.914	2.249	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	40
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.851	40.315
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.953	6.981
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.292	9.227	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	23.100	22.553
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	64	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	64	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	586	520			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	568	552			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.130	4.237			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.122	8.971
Imóveis de Uso Próprio	14.841	5.241
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.841	5.241
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.179	3.730
Hospitalares / Odontológicos	5.179	3.730
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	102	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	171	256
TOTAL DO ATIVO	38.228	20.184

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	27,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,7%	79,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,4%	54,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	56,7%	46,5%
Margem EBIT	67,4%	53,2%
Margem EBITDA	68,0%	53,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	49,6%	51,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,7%	3,0%
COMB	54,3%	54,4%
COMBA	59,0%	57,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	42,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,4	36,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.746	4.616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	39	112
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	225	475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	225	475
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	225	475
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.386	1.862
Débitos Diversos	11.096	2.167
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.341	7.074
Capital Social / Patrimônio Social	7.074	1.438
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.266	5.636
TOTAL DO PASSIVO	38.228	20.184

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,75	0,84
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17.797	10.780
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	121
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.320	39.534
RESULTADO BRUTO	8.890	6.589
Despesas de Comercialização	4	3
Despesas Administrativas	600	361
Resultado Financeiro Líquido	-1.019	-600
Receitas Financeiras	344	206
Despesas Financeiras	1.364	806
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.266	5.636
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.266	5.636

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	46,6%	64,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	414,98	371,14

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 3051 - / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15.500-000 // Votuporanga/SP

SANSAÚDE

Registro: 33.011-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 14.476
Beneficiários em dez/21: 15.797

CNPJ: 72.957.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.095	35.285
Disponível	2.524	243
Realizável	42.572	35.042
Aplicações Financeiras	17.819	13.650
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.341	3.699
Aplicações Livres	12.478	9.951
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	158
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	140	158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.275	10.908
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6
Bens e Títulos a Receber	12.317	10.288
Despesas Antecipadas	15	32
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.770	44.219
Realizável a Longo Prazo	3.252	3.252
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.248	3.248
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	41.250	39.124
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.496	7.507
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.581	1.511
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.581	1.511
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.668	3.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.152	2.877
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	158	102
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	158	102
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.293	2.493
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.533	1.823
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.776	10.208
Débitos Diversos	18.995	16.992
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.900	33.849
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.900	33.849
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.900	33.849
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.853	26.504
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.578	26.814
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	275	-310
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.047	7.345
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	200.178	177.397
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	95.091	67.580
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	50.820	57.109
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.518	40.967
Imóveis de Uso Próprio	12.730	12.731
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.730	12.731
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25.655	23.298
Hospitalares / Odontológicos	25.655	23.298
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.622	3.443
Outras Imobilizações	1.511	1.494
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	89.865	79.504

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	6,4%
Margem EBIT	14,6%	13,7%
Margem EBITDA	14,6%	13,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,9%	78,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,9%	6,7%
COMB	91,8%	85,0%
COMBA	87,3%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	42,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.402	30.396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.491	4.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.491	4.672
Tributos e Contribuições	4.491	4.672
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.097	23.719
Débitos Diversos	1.814	2.006
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.993	7.820
Capital Social / Patrimônio Social	10.993	7.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	87.645	77.340

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,09	0,90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	54.268	52.708
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	108	-299
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	-299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	202.265	181.809
RESULTADO BRUTO	2.852	3.233
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.118	2.282
Resultado Financeiro Líquido	1.887	1.220
Receitas Financeiras	4.897	3.702
Despesas Financeiras	3.009	2.482
Resultado Patrimonial	-401	-7
Receitas Patrimoniais	49	0
Despesas Patrimoniais	450	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.220	2.164
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.220	2.164

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,2%	51,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,3%	87,4%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	56,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	188,30	195,26

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 34.491-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 1.328
Beneficiários em dez/21: 1.314

CNPJ: 44.945.962/0001-99

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.155	8.143
Disponível	165	395
Realizável	7.990	7.749
Aplicações Financeiras	1.707	1.482
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	618	593
Aplicações Livres	1.089	889
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	440	16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	426	6
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.052	3.044
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.771	3.095
Despesas Antecipadas	20	111
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.467	21.977
Realizável a Longo Prazo	757	1.513
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	756	1.512
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	10.682	9.614
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.238	794
Provisões de Prêmios / Contraprestações	603	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	603	184
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	72	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	137	116
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	426	415
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	32
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	24
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	7
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.270	2.281
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	279	251
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.975	1.387
Débitos Diversos	4.890	4.870
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.955	4.887
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.955	4.887
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.955	4.887
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.844	1.960
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.833	1.944
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	16
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.111	2.927
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.715	26.958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.756	5.918
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	16.043	15.721
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.787	6.785
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.787	6.785
Imobilizado	13.921	13.676
Imóveis de Uso Próprio	9.282	9.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.025	3.209
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.257	5.841
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.035	4.019
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.477	3.388
Imobilizações em Curso	558	631
Outras Imobilizações	604	607
Intangível	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	29.622	30.120

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,6%	-8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	-23,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,0%	-32,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,5%	-52,3%
Margem EBIT	-6,1%	-37,6%
Margem EBITDA	-6,1%	-37,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,4%	40,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	13,3%
COMB	71,3%	53,5%
COMBA	79,0%	59,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	35,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.133	9.634
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	152	150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	152	150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.905	4.401
Débitos Diversos	4.075	5.083
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.807	10.872
Capital Social / Patrimônio Social	2.928	5.482
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.944	7.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.556	3.556
Reservas de Reavaliação	4.389	4.389
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.065	-2.555
TOTAL DO PASSIVO	29.622	30.120

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,45	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.916	5.319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.075	31.473
RESULTADO BRUTO	-247	-1.595
Despesas de Comercialização	4	0
Despesas Administrativas	684	652
Resultado Financeiro Líquido	-484	-498
Receitas Financeiras	278	220
Despesas Financeiras	761	718
Resultado Patrimonial	354	191
Receitas Patrimoniais	357	276
Despesas Patrimoniais	3	86
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.065	-2.555
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.065	-2.555

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,0%	45,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,9%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	53,9%	49,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	313,98	303,46

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - / Bairro: BENTO
FERREIRA – CEP: 29.050-657 // Vitória/ES

Registro: 42.008-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.694
Beneficiários em dez/21: 7.210

CNPJ: 23.053.901/0001-47

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.759	13.675
Disponível	38	92
Realizável	11.721	13.582
Aplicações Financeiras	10.537	11.243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.804	3.595
Aplicações Livres	5.733	7.648
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	436
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	202	418
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	976	1.898
Despesas Antecipadas	5	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.100	6.212
Realizável a Longo Prazo	43	13
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	13
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	6.607	10.671
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.683	9.936
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.002	6.009
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.002	6.009
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	651	580
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.444	1.541
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.586	1.806
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	369
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	369
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	105
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	796	260
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.554	21.136
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.554	21.136
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.554	21.136
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.443	12.114
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.663	12.163
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	780	-48
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.111	9.022
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	114	50
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	109
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	4
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.057	6.199
Imóveis de Uso Próprio	7.599	5.811
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.599	5.811
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	333	263
Hospitalares / Odontológicos	58	25
Não Hospitalares / Odontológicos	275	237
Imobilizações em Curso	125	125
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.859	19.887

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,5%	34,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	14,3%
Margem EBIT	14,4%	16,6%
Margem EBITDA	15,2%	17,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,8%	57,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,1%
DA (despesas administrativas)	18,8%	23,0%
COMB	84,9%	80,5%
COMBA	83,9%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	63,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	319	361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	319	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	319	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.933	8.856
Capital Social / Patrimônio Social	8.856	6.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.077	2.077
TOTAL DO PASSIVO	19.859	19.887

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	106
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-73	125
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-43	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-29	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	938	938
RESULTADO BRUTO	9.364	8.118
Despesas de Comercialização	85	20
Despesas Administrativas	5.567	4.871
Resultado Financeiro Líquido	365	-205
Receitas Financeiras	536	278
Despesas Financeiras	171	483
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.077	3.019
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.077	3.019

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,6%	31,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,9%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	96,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	341,01	225,41

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - / Bairro: JARDIM DO MAR -
CEP: 09.750-510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Registro: 35.509-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 235.880
Beneficiários em dez/21: 218.591

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	6.617	7.239	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95.346	88.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	802.757	860.864
Realizável	129.437	136.688	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.420	25.887	à Saúde	802.757	860.864
Aplicações Financeiras	111.642	95.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	110.280	70.151	Não Ganha - PPCNG	25.420	25.887	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.362	25.483	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.142	31.349	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.127	14.619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.343	1.795	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35.184	-42.797
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.093	35.602	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	763.442	674.104
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.489	24.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	756.684	670.176
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	16.730	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.758	3.928
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	622	432	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.410	3.171	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	1.014	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	23	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.131	143.963
Créditos Tributários e Previdenciários	1.884	3.059	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.076	2.708	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.298	5.359
Bens e Títulos a Receber	6.047	6.064	Comercialização sobre Operações	310	435	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.838	8.341
Despesas Antecipadas	86	150	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.972	7.253
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	772.749	701.770	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	61.208	65.295	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.246	12.233			
Títulos e Créditos a Receber	15	13	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.280	100.497			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31.570	36.088			
Ativo Fiscal Diferido	56.629	32.892	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.564	3.940						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	28.450						

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	657.865	585.434
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	601.415	585.434
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	226.063	256.123
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	375.352	329.311
Outros Investimentos	56.450	0
Imobilizado	49.114	46.140
Imóveis de Uso Próprio	24.502	23.466
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.312	22.263
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.190	1.203
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.259	9.802
Não Hospitalares / Odontológicos	1.413	1.929
Imobilizações em Curso	4.972	8.943
Outras Imobilizações	2.967	1.999
Intangível	4.562	4.901
TOTAL DO ATIVO	908.802	845.696

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,5%	82,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	4,8%	10,2%
COMB	105,4%	93,8%
COMBA	106,3%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	20,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.584	50.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.458	1.666
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.458	1.666
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.126	48.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.126	48.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	616.367	555.555
Capital Social / Patrimônio Social	366.118	363.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	108.810	3.000
Reservas	141.404	189.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	139.992	187.931
Ajustes de Avaliação Patrimonial	35	94
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	908.802	845.696

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,67	0,72
LC (Liquidez Corrente)	0,56	0,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	866	1.088
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-623	-601
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.803	26.019
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.898	40.336
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-412	-130
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.684	-14.188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.985	2.567
RESULTADO BRUTO	-143	128.477
Despesas de Comercialização	8.715	9.579
Despesas Administrativas	36.974	83.770
Resultado Financeiro Líquido	-6.718	-12.375
Receitas Financeiras	8.579	5.229
Despesas Financeiras	15.297	17.604
Resultado Patrimonial	-19.125	9.436
Receitas Patrimoniais	23.588	43.692
Despesas Patrimoniais	42.714	34.256
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-71.676	32.188
Imposto de Renda	0	10.879
Contribuição Social	0	4.022
Impostos Diferidos	-23.737	-6.834
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47.939	24.121

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	82,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	290,99	273,41

SANTA LUZIA ASSISTENCIA MEDICA S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETOR COMERCIAL NORTE, QUADRA 1, BL. F -
Salas 1301 a 1304, 1308,1309, 1316 a 132 /
Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.711-905 //
Brasília/DF
SLAM

Registro: 35.850-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.470
Beneficiários em dez/21: 7.774

CNPJ: 36.751.634/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.331	9.820	PASSIVO CIRCULANTE	7.457	7.245	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.845	43.264
Disponível	22	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.712	4.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.402	44.861
Realizável	10.308	9.805	Provisões de Prêmios / Contraprestações	206	404	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.402	44.861
Aplicações Financeiras	6.045	4.762	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	206	404	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.752	3.896	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.293	867	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.608	2.375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	158	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.557	-1.597
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.608	1.909	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	848	911	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.729	31.177
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.469	2.989	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.249	29.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-520	1.360
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	466	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	4	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.116	12.087
Despesas Diferidas	341	489	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	147
Créditos Tributários e Previdenciários	1.817	2.074	Comercialização sobre Operações	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	319	63
Bens e Títulos a Receber	493	105	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.591	1.752	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.140	1.314	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	565	727			
Créditos Tributários e Previdenciários	113	418	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.852	1.639			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	322	414			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	386	181						
Depósitos Judiciais e Fiscais	392	360						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	249	354						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	63	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	387	361
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	302	284
Hospitalares / Odontológicos	1	2
Não Hospitalares / Odontológicos	301	282
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	85	76
Intangível	0	78
TOTAL DO ATIVO	11.921	11.572

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	26,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	0,2%
Margem EBIT	3,6%	1,0%
Margem EBITDA	4,0%	1,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,4%	72,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	6,4%
DA (despesas administrativas)	23,2%	20,3%
COMB	97,1%	98,7%
COMBA	98,4%	98,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	24,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	12,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.416	1.347
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	307	292
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	307	292
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	467
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	467
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	467
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.030	509
Débitos Diversos	80	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.048	2.979
Capital Social / Patrimônio Social	1.713	1.713
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.410	1.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.410	1.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-75	-75
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.921	11.572

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,36

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	52	63
Outras Receitas Operacionais	267	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	787	585
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	472	231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	315	354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	52
RESULTADO BRUTO	10.601	11.657
Despesas de Comercialização	960	2.757
Despesas Administrativas	9.019	8.770
Resultado Financeiro Líquido	-515	33
Receitas Financeiras	368	294
Despesas Financeiras	883	261
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	110	163
Imposto de Renda	174	34
Contribuição Social	71	20
Impostos Diferidos	-205	4
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	69	104

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,4%	74,3%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	84,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	410,96	353,54

SANTA RITA SAUDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - / Bairro:
ZONA 05 – CEP: 87.015-290 // Maringá/PR

HUMANA SAÚDE

Registro: 34.818-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 74.174
Beneficiários em dez/21: 98.751

CNPJ: 95.642.179/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	76.720	53.015	PASSIVO CIRCULANTE	31.371	23.170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	201.840	168.246
Disponível	238	1.376	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.530	12.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	209.195	174.478
Realizável	76.482	51.640	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.303	2.437	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	209.195	174.475
Aplicações Financeiras	20.101	34.341	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.477	16.876	Não Ganha - PPCNG	4.303	2.437	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.624	17.465	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.801	6.415	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.355	-6.232
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.801	6.415	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.797	2.591	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.273	98.432
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.991	4.536	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.923	100.264
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.439	3.089	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.350	-1.832
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	689	1.196	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	783	581	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80.568	69.814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	309	10
Créditos Tributários e Previdenciários	2.233	877	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	783	581	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.700	5.298
Bens e Títulos a Receber	46.639	8.778	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.983	1.898
Despesas Antecipadas	19	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.115	3.084
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	219.216	12.696	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	47.405	6.714	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.989	6.162			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.069	3.766			
Ativo Fiscal Diferido	4.281	1.219	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.351	4.949						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35.773	546						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	162.753	1.146
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	161.566	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	161.566	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.731	4.792
Imóveis de Uso Próprio	1.022	308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	165
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	857	143
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.906	2.829
Hospitalares / Odontológicos	2.421	1.362
Não Hospitalares / Odontológicos	2.485	1.466
Imobilizações em Curso	455	1.256
Outras Imobilizações	1.348	400
Intangível	1.328	44
TOTAL DO ATIVO	295.937	65.711

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	41,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	80,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	16,2%
Margem EBIT	18,0%	26,2%
Margem EBITDA	18,3%	26,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,1%	58,5%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	14,9%
COMB	81,1%	75,4%
COMBA	82,0%	76,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	55,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55.915	8.899
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.907	7.964
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.907	7.964
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.127	935
Provisões para Tributos Diferidos	0	28
Provisões para Ações Judiciais	31.127	908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.882	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	208.650	33.642
Capital Social / Patrimônio Social	169.693	9.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.345	24.349
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	0
Reservas de Reavaliação	127	130
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.189	24.219
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.613	0
TOTAL DO PASSIVO	295.937	65.711

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,86
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.602	317
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-375	-248
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.372	1.430
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	603	472
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.666	950
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.830	2.266
RESULTADO BRUTO	79.000	71.178
Despesas de Comercialização	6.932	3.412
Despesas Administrativas	35.431	25.094
Resultado Financeiro Líquido	-2.206	-1.204
Receitas Financeiras	2.678	2.081
Despesas Financeiras	4.884	3.284
Resultado Patrimonial	-9.173	177
Receitas Patrimoniais	13.730	188
Despesas Patrimoniais	22.903	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.258	41.646
Imposto de Renda	10.145	10.308
Contribuição Social	3.588	3.719
Impostos Diferidos	-3.088	387
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.613	27.231

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	35,9%	72,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	171,97	222,19

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIMÓTEO PENTEADO, 881 - SALA 1 B
/ Bairro: VILA HULDA – CEP: 07.094-000 //
Guarulhos/SP
HEALTH SANTARIS

Registro: 41.319-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 25.155
Beneficiários em dez/21: 21.634

CNPJ: 04.004.287/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.510	19.484	PASSIVO CIRCULANTE	21.171	19.462	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.742	59.189
Disponível	244	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.975	17.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.218	59.636
Realizável	21.267	19.465	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.224	1.643	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.218	59.636
Aplicações Financeiras	12.587	11.263	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.584	11.016	Não Ganha - PPCNG	2.224	1.643	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3	247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.454	7.746	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-476	-447
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.454	7.746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.848	10.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.956	46.245
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	407	326	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.607	46.437
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.497	5.148	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.349	-191
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	101	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.786	12.944
Despesas Diferidas	177	434	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	96	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.042	0	Comercialização sobre Operações	70	101	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.654	32.771	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	303	335	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	468	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	468			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	880	1.385			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	246	247			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	303	335						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.209	8.961
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.209	8.961
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.209	8.961
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.626	22.964
Imóveis de Uso Próprio	16.238	17.156
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.611	1.706
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.628	15.450
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.133	3.408
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.938	3.393
Imobilizações em Curso	195	14
Outras Imobilizações	4.855	2.000
Intangível	400	400
	515	511
TOTAL DO ATIVO	55.164	52.255

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	2,7%
Margem EBIT	0,7%	3,5%
Margem EBITDA	3,3%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,9%	78,1%
DC (despesas comercialização)	2,1%	6,1%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,1%
COMB	93,2%	92,4%
COMBA	92,5%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	48,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,2	99,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.752	5.615
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.119	2.341
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.119	2.341
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	303	303
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	303	303
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.322	2.972
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.322	2.972
Tributos e Contribuições	3.083	2.972
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.240	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.241	27.178
Capital Social / Patrimônio Social	4.584	4.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.000	2.000
Reservas	76	76
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	76	76
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.581	20.517
TOTAL DO PASSIVO	55.164	52.255

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,79
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.258	2.592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	511	573
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.747	2.020
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.624	10.351
Despesas de Comercialização	1.234	3.637
Despesas Administrativas	5.467	4.811
Resultado Financeiro Líquido	442	163
Receitas Financeiras	448	191
Despesas Financeiras	6	27
Resultado Patrimonial	-978	0
Receitas Patrimoniais	19	0
Despesas Patrimoniais	997	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	387	2.067
Imposto de Renda	0	338
Contribuição Social	0	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	387	1.599

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,6%	43,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	77,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	229,96	159,78

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS FIGUEIRAS, 501 - / Bairro:
CAMPESTRE – CEP: 09.080-370 // Santo
André/SP

MEDICAL HEALTH

Registro: 40.019-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 39.202
Beneficiários em dez/21: 53.964

CNPJ: 02.282.844/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.143	17.285	PASSIVO CIRCULANTE	75.236	29.327	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.424	79.730
Disponível	5	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.268	18.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.017	82.558
Realizável	19.138	17.252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.539	1.848	à Saúde	105.017	82.558
Aplicações Financeiras	8.222	7.835	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.120	7.835	Não Ganha - PPCNG	2.539	1.848	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	102	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.733	6.262	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.730	5.407	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.912	6.296	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.593	-2.828
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.850	8.544	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	101.595	61.326
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.966	1.440	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.069	60.694
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	855	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.526	632
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.919	328	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-171	18.404
Créditos Tributários e Previdenciários	1.704	1.073	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	116	169	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Bens e Títulos a Receber	3.447	1.998	Comercialização sobre Operações	131	159	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	23
Despesas Antecipadas	33	84	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.374	55.132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.672	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	50	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.380	1.457	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	12	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.380	1.457			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.460	3.041			
Títulos e Créditos a Receber	0	21	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.583	2.614			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.626	3.758			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	29						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55.659	55.082
Imóveis de Uso Próprio	54.155	54.691
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54.155	54.691
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	725	392
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	725	392
Imobilizações em Curso	779	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	705	0
TOTAL DO ATIVO	75.517	72.417

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-46,8%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	178,2%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,0%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-34,8%	0,8%
Margem EBIT	-29,3%	6,1%
Margem EBITDA	-29,2%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,2%	76,9%
DC (despesas comercialização)	3,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	30,6%	13,9%
COMB	134,7%	91,7%
COMBA	131,0%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,2	108,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.098	28.263
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	963	3.698
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	963	3.698
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.532	21.065
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.532	21.065
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74	754
Débitos Diversos	3.529	2.745
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-19.817	14.195
Capital Social / Patrimônio Social	56.273	56.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-430	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-75.660	-42.078
TOTAL DO PASSIVO	75.517	71.785

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,20	0,30
LC (Liquidez Corrente)	0,25	0,59

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.831	1.885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.283	881
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	548	1.004
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	97	316
RESULTADO BRUTO	-3.087	16.232
Despesas de Comercialização	3.985	698
Despesas Administrativas	31.070	11.086
Resultado Financeiro Líquido	2.889	-2.399
Receitas Financeiras	8.483	439
Despesas Financeiras	5.593	2.838
Resultado Patrimonial	-69	-3
Receitas Patrimoniais	7	0
Despesas Patrimoniais	76	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-35.322	2.046
Imposto de Renda	0	1.036
Contribuição Social	0	377
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-35.322	633

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,7%	76,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	126,2%	79,5%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	50,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	151,54	195,84

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 15.800-010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 14.293

Beneficiários em dez/21: 14.753

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.044	13.279
Disponível	224	386
Realizável	13.821	12.893
Aplicações Financeiras	12.155	11.392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.746	6.188
Aplicações Livres	4.409	5.204
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	651	638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	293	206
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	358	432
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	95	23
Bens e Títulos a Receber	915	839
Despesas Antecipadas	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.753	8.378
Realizável a Longo Prazo	766	465
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	766	465
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.716	6.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.965	5.169
Provisões de Prêmios / Contraprestações	94	95
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	94	95
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	472	315
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.928	3.574
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.470	1.185
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	344	834
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	407	516
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.082	41.888
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.584	42.555
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.584	42.555
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-502	-667
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.401	35.023
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.116	34.310
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	285	713
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.682	6.865
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.114	664
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.098	664
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.835	7.813
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.743	3.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.743	3.717
Outros Investimentos	4.007	4.014
Imobilizado	13	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	138	87
TOTAL DO ATIVO	22.797	21.656

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,8%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	4,4%
Margem EBIT	0,4%	6,9%
Margem EBITDA	0,5%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,4%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	5,6%	8,5%
COMB	100,4%	92,3%
COMBA	99,5%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	40,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	752	731
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	752	702
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	752	702
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.329	14.406
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-16	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.240	14.316
TOTAL DO PASSIVO	22.797	21.656

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,82	2,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-33
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	563	472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	342	355
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	221	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	908	650
RESULTADO BRUTO	2.292	6.384
Despesas de Comercialização	195	64
Despesas Administrativas	2.670	3.573
Resultado Financeiro Líquido	444	193
Receitas Financeiras	572	324
Despesas Financeiras	128	131
Resultado Patrimonial	193	-156
Receitas Patrimoniais	280	392
Despesas Patrimoniais	87	549
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	63	2.784
Imposto de Renda	98	676
Contribuição Social	38	252
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3	4
RESULTADO LÍQUIDO	-76	1.852

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	89,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	271,71	258,22

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. FERODO GOES, 1076 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 56.304-020 // Petrolina/PE

Registro: 40.396-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 21.597
Beneficiários em dez/21: 24.612

CNPJ: 03.098.226/0001-65

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.442	21.543	PASSIVO CIRCULANTE	12.724	11.394	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.212	61.242
Disponível	8.783	9.148	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.431	4.209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.637	63.254
Realizável	13.659	12.395	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.996	1.344	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.637	63.254
Aplicações Financeiras	1.764	1.712	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.544	1.556	Não Ganha - PPCNG	2.996	1.344	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	220	155	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.106	8.385	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.424	-2.012
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.106	8.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.869	2.378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.908	40.383
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	562	417	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.905	40.426
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	69	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-43
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.304	20.859
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	343	271
Créditos Tributários e Previdenciários	53	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.736	2.245	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.896	8.111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.515	6.258			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	250	400			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	529	528			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.702	5.091
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.852	2.824
Imóveis de Uso Próprio	373	379
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	348	354
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.054	2.180
Não Hospitalares / Odontológicos	1.893	1.969
Imobilizações em Curso	161	211
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	425	264
	341	196
TOTAL DO ATIVO	31.338	29.653

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	30,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	83,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	14,7%
Margem EBIT	5,8%	20,1%
Margem EBITDA	6,0%	20,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,4%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	2,1%
DA (despesas administrativas)	12,0%	11,2%
COMB	94,1%	79,3%
COMBA	96,3%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	51,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	38,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.626	7.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.723	1.536
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.723	1.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	168	136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	168	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.735	5.740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.735	5.740
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.735	5.740
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.988	10.847
Capital Social / Patrimônio Social	4.240	4.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	500	0
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.461	4.820
TOTAL DO PASSIVO	31.338	29.653

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,89

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	998	411
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	216	255
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	97	88
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	685	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.649	20.719
Despesas de Comercialização	460	1.285
Despesas Administrativas	7.956	6.882
Resultado Financeiro Líquido	-1.526	-1.472
Receitas Financeiras	73	68
Despesas Financeiras	1.599	1.540
Resultado Patrimonial	558	-291
Receitas Patrimoniais	558	296
Despesas Patrimoniais	0	587
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.265	10.789
Imposto de Renda	179	1.102
Contribuição Social	108	661
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.978	9.026

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	60,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	226,69	252,17

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 3 ANDAR SALA 02 /
Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 14.020-115 //
Ribeirão Preto/SP
SAO FRANCISCO SAUDE

Registro: 30.209-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 783.759
Beneficiários em dez/21: 801.820

CNPJ: 01.613.433/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	921	530.613	PASSIVO CIRCULANTE	14.175	281.023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.320.527	1.725.280
Disponível	0	1.970	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	168.813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.361.823	1.774.498
Realizável	921	528.643	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	31.220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.362.115	1.774.618
Aplicações Financeiras	0	357.563	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	30.683	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-292	-119
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	128.147	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	229.416	Provisão para Insuficiência de Prêmios	0	537	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	82.099	Provisão para Remissão	0	537	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41.296	-49.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	57.567	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	41.510	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	796.945	1.060.818
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	30.523	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	785.553	1.061.589
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	65.560	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11.392	-771
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	24.533	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	3.463	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	488	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	523.582	664.462
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.325	3.370
Créditos Tributários e Previdenciários	921	39.658	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.645	60.471
Bens e Títulos a Receber	0	45.640	Comercialização sobre Operações	0	62	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.560	60.357
Despesas Antecipadas	0	221	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	426	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	383.860	472.432	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	74.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.529	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	25.133	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	25.133	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	172	27.020			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.513			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.003	81.660			
Ativo Fiscal Diferido	0	27.703	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	21.542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	39						

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	347.686	100.085
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	347.686	100.085
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	5.987	5.264
Participações Societárias em Rede Hospitalar	325.744	84.318
Outros Investimentos	15.956	10.503
Imobilizado	22.176	164.156
Imóveis de Uso Próprio	0	35.141
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	25.574
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	9.567
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	47.022
Não Hospitalares / Odontológicos	0	22.851
Imobilizações em Curso	0	24.171
Outras Imobilizações	22.176	5.941
Intangível	13.998	76.052
TOTAL DO ATIVO	384.781	1.003.046

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,6%	21,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,5%	34,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,3%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	12,4%
Margem EBIT	14,7%	17,0%
Margem EBITDA	16,7%	19,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,4%	61,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	18,6%	17,9%
COMB	80,6%	80,9%
COMBA	79,9%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	30,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	96.616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	19.160
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	948
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	18.212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	65.392
Provisões para Tributos Diferidos	0	8.273
Provisões para Ações Judiciais	0	57.118
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2.102
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	2.102
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	9.963
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	370.606	625.406
Capital Social / Patrimônio Social	161.604	348.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	209.452	277.064
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	209.452	277.064
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-450	-450
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	384.781	1.003.046

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,06	1,60
LC (Liquidez Corrente)	0,06	1,89

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	85	114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-487	-1.388
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41.060	29.317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.318	5.379
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34.742	23.938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.592	49.711
RESULTADO BRUTO	466.413	647.886
Despesas de Comercialização	22.061	26.421
Despesas Administrativas	245.751	308.894
Resultado Financeiro Líquido	12.819	5.935
Receitas Financeiras	20.304	20.359
Despesas Financeiras	7.484	14.424
Resultado Patrimonial	-44.120	828
Receitas Patrimoniais	87.295	14.600
Despesas Patrimoniais	131.415	13.773
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	167.300	319.333
Imposto de Renda	57.611	61.744
Contribuição Social	21.222	22.783
Impostos Diferidos	-9.896	20.081
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	98.362	214.724

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	74,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	137,24	185,14

SÃO LUCAS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 1530 - / Bairro: SANTO ANTONIO -
CEP: 13.465-770 // Americana/SP

Registro: 34.436-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 82.633
Beneficiários em dez/21: 88.771

CNPJ: 96.509.690/0001-88

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	36.500	5.733	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.627	21.072	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	253.454	251.101
Realizável	99.369	96.128	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.002	858	à Saúde	253.454	251.101
Aplicações Financeiras	55.749	77.324	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.747	22.889	Não Ganha - PPCNG	6.002	858	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	32.003	54.436	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.247	5.036	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.992	3.938	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	908	713	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.680	-7.681
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.496	13.371	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	192.310	172.487
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	187	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.221	6.129	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	191.218	173.102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.068	1.098	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.092	-615
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	721	5.639	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.464	70.933
Créditos Tributários e Previdenciários	409	124	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	358	5.479	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.513	3.043
Bens e Títulos a Receber	36.963	13.644	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	364	160	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.901	1.995
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.896	1.266
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.603	26.062	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.673	14.668	Provisões	1.435	1.643	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.435	1.643	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.203	1.253			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	132	160	Débitos Diversos	1.076	972			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	10.008	9.413						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.105	147						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.429	4.947						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.796	2.558
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.796	2.187
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.379	2.187
Outros Investimentos	417	371
Imobilizado	8.010	8.640
Imóveis de Uso Próprio	4.475	4.632
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.475	4.632
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.971	2.465
Não Hospitalares / Odontológicos	1.692	2.123
Imobilizações em Curso	27	0
Outras Imobilizações	1.536	1.544
Intangível	123	196
TOTAL DO ATIVO	164.471	127.923

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	25,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,7%	45,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	13,1%
Margem EBIT	19,1%	22,4%
Margem EBITDA	19,4%	22,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,2%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	5,3%	6,0%
COMB	83,9%	77,5%
COMBA	82,5%	77,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	29,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.550	27.112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.041	7.301
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.041	7.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.509	19.793
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	102.858	70.232
Capital Social / Patrimônio Social	62.834	62.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.486	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-2	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.488	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.538	7.400
TOTAL DO PASSIVO	164.471	127.923

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,02
LC (Liquidez Corrente)	4,11	3,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	729
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.685	2.054
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.993	2.329
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	692	-275
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.602	4.942
RESULTADO BRUTO	55.591	68.975
Despesas de Comercialização	810	1.466
Despesas Administrativas	13.041	14.637
Resultado Financeiro Líquido	4.135	1.649
Receitas Financeiras	4.854	4.324
Despesas Financeiras	719	2.675
Resultado Patrimonial	-795	-3.826
Receitas Patrimoniais	1.106	44
Despesas Patrimoniais	1.902	3.870
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.079	50.695
Imposto de Renda	11.837	14.208
Contribuição Social	4.270	5.124
Impostos Diferidos	-522	-608
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29.494	31.972

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	53,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	228,33	242,47

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-908 // Belo
Horizonte/MG

SAUDE

Registro: 41.004-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 37.141
Beneficiários em dez/21: 41.084

CNPJ: 23.854.409/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	87.473	21.113	PASSIVO CIRCULANTE	59.060	13.213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.619	56.450
Disponível	6.772	802	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.391	10.210	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.411	57.363
Realizável	80.700	20.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.295	1.874	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.020	57.363
Aplicações Financeiras	66.461	7.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20.609	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.525	7.185	Não Ganha - PPCNG	1.686	1.874	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.936	330	Provisão de Insuficiência de Prêmios	20.609	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.529	4.089	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-792	-913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.203	3.443	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.302	1.991	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.228	42.500
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.492	1.469	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.801	42.085
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.303	4.876	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.427	416
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	326	646	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	77	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-55.609	13.950
Despesas Diferidas	891	1.999	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	370	412
Créditos Tributários e Previdenciários	669	424	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	825	627
Bens e Títulos a Receber	8.923	4.672	Comercialização sobre Operações	54	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24	194
Despesas Antecipadas	2.228	1.610	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.332	13.688	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.277	13.595	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	56	314	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	56	314			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.910	4.096	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.221	1.267			
Títulos e Créditos a Receber	0	9.192	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.295			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.311	105			
Ativo Fiscal Diferido	21.993	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	374	308						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	35	74
Imóveis de Uso Próprio	0	50
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	113.805	34.801

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-37,5%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-83,4%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-116,2%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-89,6%	3,7%
Margem EBIT	-28,3%	8,9%
Margem EBITDA	-28,3%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	216,8%	75,3%
DC (despesas comercialização)	9,4%	7,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	8,3%
COMB	238,1%	90,6%
COMBA	233,7%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	42,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.580	5.133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.119	1.577
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.119	1.577
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.097	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.097	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.076	1.438
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.076	1.438
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.117
Débitos Diversos	288	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.164	16.456
Capital Social / Patrimônio Social	108.856	14.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.000	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-61.692	1.634
TOTAL DO PASSIVO	113.805	34.801

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	801	433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	831	1.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	297	364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	534	657
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94	1.231
RESULTADO BRUTO	-55.340	12.737
Despesas de Comercialização	4.467	3.939
Despesas Administrativas	5.706	4.678
Resultado Financeiro Líquido	898	-1.079
Receitas Financeiras	7.904	895
Despesas Financeiras	7.006	1.974
Resultado Patrimonial	156	0
Receitas Patrimoniais	156	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-64.459	3.042
Imposto de Renda	146	677
Contribuição Social	55	249
Impostos Diferidos	-21.993	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-42.668	2.116

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	72,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	93,42	144,24

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DOUTOR JOSÉ MACHADO DE SOUZA, 220 - ED. NEO OFFICE, SALAS 1417/1418 / Bairro: JARDINS – CEP: 49.025-740 // Aracaju/SE SAÚDE BRASIL	Registro: 42.115-4	CNPJ: 28.633.372/0001-74
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 3	
	Beneficiários em dez/21: 53.628	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.483	1.026	PASSIVO CIRCULANTE	3.836	108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.175	3
Disponível	0	237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.936	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.598	3
Realizável	9.483	789	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.046	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.598	3
Aplicações Financeiras	1.040	783	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.046	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	420	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	620	783	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.364	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.423	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.364	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.654	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	890	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.765	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	889	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	313	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.521	2
Despesas Diferidas	1.446	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	313	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.627	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.582	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.490	1.026

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,1%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	85,7%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	87,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,5%	140,2%
Margem EBIT	18,8%	162,9%
Margem EBITDA	18,8%	162,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	56,0%	12,4%
DC (despesas comercialização)	4,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,1%	212,3%
COMB	80,3%	224,7%
COMBA	80,4%	61,6%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.654	914
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.804	64
TOTAL DO PASSIVO	9.490	1.022

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,47	9,47
LC (Liquidez Corrente)	2,47	9,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	90	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	160	0
RESULTADO BRUTO	11.271	2
Despesas de Comercialização	1.095	0
Despesas Administrativas	5.261	6
Resultado Financeiro Líquido	-50	8
Receitas Financeiras	9	8
Despesas Financeiras	59	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.865	4
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	7	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.847	4

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	42,81	79,22

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE AUTARQUIAS NORTE, QUADRA 5 - LOTE C, TORRE B, 3º ANDAR - CENTRO EMP / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.040-250 // Brasília/DF SAÚDE BRB	Registro: 41.431-0 Modalidade da Operadora: Autogestão Beneficiários em dez/20: 10.168 Beneficiários em dez/21: 10.721	CNPJ: 04.859.814/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	81.925	113.721	PASSIVO CIRCULANTE	16.249	17.201	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	99.880	90.396
Disponível	738	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.086	10.678	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.880	90.396
Realizável	81.187	113.718	Provisões de Prêmios / Contraprestações	869	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.748	90.396
Aplicações Financeiras	77.279	109.646	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-869	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77.279	8.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	869	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	101.029	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.780	3.029	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	100	185	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.285	1.809	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.240	4.380	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.606	80.045
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.878	6.113	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	96.841	80.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.765	-172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.492	1.220	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	721	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.273	10.350
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	444	437
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	263	171
Bens e Títulos a Receber	128	1.043	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	109	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	719	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.158	11.905	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	43.784	11.463	Provisões	209	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	43.628	11.312	Provisão para IR e CSLL	209	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	43.628	11.312	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.236	3.851			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.608	1.950			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	156	151						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	357	421
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	357	421
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	357	421
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	17
TOTAL DO ATIVO	126.083	125.625

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	98,7%	88,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,3%
COMB	107,2%	97,9%
COMBA	98,4%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,0	20,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.259	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	77	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.138	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.138	0
Tributos e Contribuições	1.138	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.575	108.377
Capital Social / Patrimônio Social	106.864	106.864
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	198	0
TOTAL DO PASSIVO	126.083	125.625

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,18	7,26
LC (Liquidez Corrente)	5,04	6,61

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	263	168
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	617	431
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	394	340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	223	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.644	1.593
RESULTADO BRUTO	-282	8.933
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.438	8.438
Resultado Financeiro Líquido	8.913	4.254
Receitas Financeiras	10.631	6.638
Despesas Financeiras	1.718	2.383
Resultado Patrimonial	5	0
Receitas Patrimoniais	5	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	198	4.750
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	198	4.750

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,9%	13,7%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	99,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	780,07	752,39

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA REGO FREITAS, 63 - 8º ANDAR - CONJUNTO
82B / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.220-010 //
São Paulo/SP

SAÚDE FÁCIL

Registro: 41.731-9

CNPJ: 08.049.842/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	847	811	PASSIVO CIRCULANTE	456	602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	12
Disponível	3	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	17
Realizável	844	807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	17
Aplicações Financeiras	815	787	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	815	787	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	17
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-5
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	12
Bens e Títulos a Receber	5	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	327	403	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	327	403	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	194			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	11
TOTAL DO ATIVO	859	825

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,6%	-63,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-	-
	563,0%	27042,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-2197,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-4429,2%
Margem EBIT	0,0%	-4390,2%
Margem EBITDA	0,0%	-4378,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	2338,5%
COMB	0,0%	2338,5%
COMBA	758,6%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	94,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	435	221
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	435	221
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-31	2
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	700	700
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.031	-998
TOTAL DO PASSIVO	859	825

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	273
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	273
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2	-261
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	202	278
Resultado Financeiro Líquido	27	13
Receitas Financeiras	32	17
Despesas Financeiras	6	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-177	-526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-177	-526

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,7%	99,8%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	73,2%

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

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-240 // Porto Alegre/RS	Registro: 40.924-3	CNPJ: 03.424.929/0001-36
SAUDE PAS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 23.827	
	Beneficiários em dez/21: 23.283	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	84.875	83.118	PASSIVO CIRCULANTE	25.457	17.787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	128.464	128.242
Disponível	249	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.976	15.124	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.464	128.242
Realizável	84.626	83.095	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.464	128.242
Aplicações Financeiras	74.900	72.819	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.219	20.875	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.681	51.945	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.549	10.203	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.109	7.114	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	242	281	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.197	80.921
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.336	4.163	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.479	80.652
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.398	10.681	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.717	268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.440	3.089	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.268	47.321
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.091	6.218
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.208	0
Bens e Títulos a Receber	177	73	Comercialização sobre Operações	26	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.691	3.512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.072	85	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	57	53	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	57	53			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	513	429			
Títulos e Créditos a Receber	1.003	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	885	2.169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69	69						

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121	118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	121	118
Imobilizado	3.159	2.972
Imóveis de Uso Próprio	2.053	2.075
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.053	2.075
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	288	164
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	818	734
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	338	337
TOTAL DO ATIVO	89.566	86.630

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	44,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,4%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,3%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	30,3%
Margem EBIT	-3,1%	30,9%
Margem EBITDA	-3,0%	31,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,9%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,5%	9,7%
COMB	106,7%	73,1%
COMBA	104,8%	72,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	19,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.109	68.843
Capital Social / Patrimônio Social	64.109	68.843
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	89.566	86.630

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,38	4,68
LC (Liquidez Corrente)	3,33	4,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.208	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.809	2.368
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.340	1.477
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	469	891
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.758	51.171
Despesas de Comercialização	397	342
Despesas Administrativas	13.484	12.472
Resultado Financeiro Líquido	2.391	565
Receitas Financeiras	3.132	1.286
Despesas Financeiras	741	721
Resultado Patrimonial	-2	-6
Receitas Patrimoniais	0	37
Despesas Patrimoniais	2	44
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.734	38.916
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.734	38.916

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,4%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	460,19	437,20

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 844 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.010-151 // Campinas/SP

Registro: 41.493-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 25.992
Beneficiários em dez/21: 23.150

CNPJ: 05.029.064/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.864	17.102	PASSIVO CIRCULANTE	10.859	9.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.315	65.960
Disponível	356	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.750	7.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.453	67.133
Realizável	18.507	16.992	Provisões de Prêmios / Contraprestações	559	778	à Saúde	72.453	67.133
Aplicações Financeiras	10.661	10.279	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.755	7.468	Não Ganha - PPCNG	559	778	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.906	2.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.267	1.744	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	867	900	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.061	933	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.138	-1.173
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.175	1.307	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.945	56.655
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.954	4.460	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.451	56.512
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	400	844	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	494	142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.193	663	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.370	9.305
Créditos Tributários e Previdenciários	156	64	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.193	663	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	606	949
Bens e Títulos a Receber	6.424	4.905	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.000	7.089	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.433	2.112	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	26	28	Provisões	16	70	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	16	70	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	26	28	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	656	1.136			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	703	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	542	496			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.393	2.069						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.565	4.975
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.563	4.973
Não Hospitalares / Odontológicos	6.166	4.427
397	546	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	27.864	24.191

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,7%	85,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,6%	7,7%
COMB	100,6%	95,5%
COMBA	99,7%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	24,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.770	3.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.825	1.644
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.825	1.644
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	915	851
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	915	851
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.040	930
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.040	930
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.990	2
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.234	10.805
Capital Social / Patrimônio Social	5.125	5.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.047	1.876
Reservas	4.063	3.804
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.063	3.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	27.864	24.191

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,72

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	835	3.194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	392	1.972
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	443	1.222
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-108	-76
RESULTADO BRUTO	7.250	7.136
Despesas de Comercialização	942	1.207
Despesas Administrativas	6.838	5.110
Resultado Financeiro Líquido	659	33
Receitas Financeiras	794	629
Despesas Financeiras	136	596
Resultado Patrimonial	109	0
Receitas Patrimoniais	109	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	237	851
Imposto de Renda	36	189
Contribuição Social	21	77
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	180	586

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	20,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	74,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	258,18	219,00

SAÚDE SIM LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - LOTES
1835, 1905, 1955 E 2005- SALA 301- / Bairro:
ÁGUAS CLARAS – CEP: 71.936-250 //
Brasília/DF
SAÚDE SIM

Registro: 32.011-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 45.578
Beneficiários em dez/21: 26.620

CNPJ: 02.464.179/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	89.576	88.917
Disponível	358	9
Realizável	89.218	88.908
Aplicações Financeiras	3.734	3.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.663	3.535
Aplicações Livres	71	11
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.722	9.445
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.698	9.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73.412	67.882
Bens e Títulos a Receber	7.230	8.035
Despesas Antecipadas	120	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.198	19.184
Realizável a Longo Prazo	17.393	9.128
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.128	9.128
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.266	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	79.365	49.353
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.059	35.267
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.303	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.026	10
Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.277	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.044	2.867
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.293	22.329
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.419	10.060
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.380	1.722
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.380	1.722
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.057	11.148
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	36
Débitos Diversos	745	1.181
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.921	118.330
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.921	118.359
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.198	118.359
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7.277	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-29
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	94.160	92.795
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.801	95.035
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-641	-2.239
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	761	25.535
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.996	21.674
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	168
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	171	168
Imobilizado	9.239	9.373
Imóveis de Uso Próprio	8.277	8.277
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.277	8.277
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	585	727
Hospitalares / Odontológicos	91	104
Não Hospitalares / Odontológicos	494	623
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	378	369
Intangível	394	516
TOTAL DO ATIVO	116.773	108.101

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,9%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2410,9%	49,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,1%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,6%	8,7%
Margem EBIT	-18,5%	13,4%
Margem EBITDA	-18,1%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,2%	78,4%
DC (despesas comercialização)	5,5%	3,5%
DA (despesas administrativas)	18,3%	16,1%
COMB	123,0%	98,1%
COMBA	124,2%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	86,9	103,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.181	37.985
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.121	1.374
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.121	1.374
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.398	35.335
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	35.398	35.335
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	662	1.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-772	20.763
Capital Social / Patrimônio Social	41.652	32.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	9.152
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.280	-2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-40.144	-18.609
TOTAL DO PASSIVO	116.773	108.101

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,91	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.996	21.674
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.045	7.007
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	4.777
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	980	2.230
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.826	480
RESULTADO BRUTO	4.886	39.722
Despesas de Comercialização	5.180	4.144
Despesas Administrativas	17.412	19.095
Resultado Financeiro Líquido	-906	-3.061
Receitas Financeiras	189	5.708
Despesas Financeiras	1.095	8.769
Resultado Patrimonial	-11	10
Receitas Patrimoniais	0	22
Despesas Patrimoniais	11	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18.624	13.431
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	3.173
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18.624	10.258

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	100,7%	80,8%
CE (Composição do endividamento)	67,5%	56,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	247,14	208,44

SBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA BLUMENAU, 354 - / Bairro: VILA
LEOPOLDINA – CEP: 05.319-020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.205-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 03.977.587/0001-81
 Beneficiários em dez/20: 5.532
 Beneficiários em dez/21: 5.973

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.327	19.679
Disponível	4.607	2.615
Realizável	14.720	17.064
Aplicações Financeiras	8.571	8.859
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.920	7.581
Aplicações Livres	651	1.278
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.183	1.352
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.183	1.352
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	0
Bens e Títulos a Receber	4.892	6.853
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.501	3.502
Realizável a Longo Prazo	3.471	3.471
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	3.471
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.082	8.288
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.685	7.774
Provisões de Prêmios / Contraprestações	830	774
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	830	774
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	117	157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.101	2.676
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.636	4.168
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	337
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	248	176
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.291	48.270
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.871	49.031
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.871	49.031
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-581	-761
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.560	36.581
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.091	36.792
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	469	-211
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.731	11.689
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	15
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	16
TOTAL DO ATIVO	22.828	23.181

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	28,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	57,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	13,6%
Margem EBIT	2,3%	13,8%
Margem EBITDA	2,4%	13,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,3%
COMB	98,1%	86,3%
COMBA	97,2%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	28,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.471	3.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	3.416
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	3.416
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.276	11.422
Capital Social / Patrimônio Social	4.248	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.578	6.725
TOTAL DO PASSIVO	22.828	23.181

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	236	241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.495	11.448
Despesas de Comercialização	147	104
Despesas Administrativas	4.646	4.978
Resultado Financeiro Líquido	464	215
Receitas Financeiras	464	301
Despesas Financeiras	0	86
Resultado Patrimonial	-11	-17
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	11	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.156	6.564
Imposto de Renda	265	0
Contribuição Social	104	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	787	6.564

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	70,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	704,55	724,51

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - /
Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21.331-720 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.163-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.652
Beneficiários em dez/21: 10.515

CNPJ: 28.953.753/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.747	600	PASSIVO CIRCULANTE	667	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.976	0
Disponível	12	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	398	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.243	0
Realizável	1.735	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	128	0	à Saúde	2.243	0
Aplicações Financeiras	1.527	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.243	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	504	0	Não Ganha - PPCNG	128	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.023	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	200	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	200	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-267	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	191	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	889	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	705	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	184	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.087	0
Bens e Títulos a Receber	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	267	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.747	600

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	0,0%
Margem EBIT	45,1%	0,0%
Margem EBITDA	45,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	0,0%
COMB	51,3%	0,0%
COMBA	51,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.079	600
Capital Social / Patrimônio Social	1.572	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-493	0
TOTAL DO PASSIVO	1.747	600

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,62	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,62	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	991	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	124	0
Resultado Financeiro Líquido	-20	0
Receitas Financeiras	23	0
Despesas Financeiras	43	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	847	0
Imposto de Renda	522	0
Contribuição Social	196	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	129	0

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

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	17,64	0,00

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A 2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-040 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.465-4	CNPJ: 04.222.235/0001-89
SEMPRE ODONTO	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 123.710	
	Beneficiários em dez/21: 166.897	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.110	10.582	PASSIVO CIRCULANTE	2.471	2.464	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.708	17.227
Disponível	699	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	745	587	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.073	18.719
Realizável	10.410	10.511	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.073	18.719
Aplicações Financeiras	9.625	9.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.847	1.782	Não Ganha - PPCNG	38	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.779	7.323	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	730	758	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.365	-1.492
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	730	758	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.752	2.771
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.565	2.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	679	492	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	187	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	560	424	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.956	14.456
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	587
Créditos Tributários e Previdenciários	0	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	55	619	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	560	424	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	541	283	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	111	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8	27	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	8	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	307	751			
Títulos e Créditos a Receber	110	157	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	678	370			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	173	304			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	430	124
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	333	0
Não Hospitalares / Odontológicos	333	0
Imobilizações em Curso	97	124
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.651	10.864

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,7%	87,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	8,5%
Margem EBIT	9,5%	12,4%
Margem EBITDA	10,1%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	18,1%	16,1%
DC (despesas comercialização)	45,4%	49,7%
DA (despesas administrativas)	29,2%	28,6%
COMB	92,7%	94,4%
COMBA	95,2%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	6,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.934	3.895
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.123	3.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.123	3.092
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	811	803
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.246	4.505
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.274	-4.015
TOTAL DO PASSIVO	11.651	10.864

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,69
LC (Liquidez Corrente)	4,50	4,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.927	15.016
Despesas de Comercialização	9.395	8.557
Despesas Administrativas	6.056	4.925
Resultado Financeiro Líquido	-535	336
Receitas Financeiras	495	607
Despesas Financeiras	1.030	271
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	941	1.869
Imposto de Renda	141	273
Contribuição Social	59	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	741	1.457

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	38,6%	38,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	10,48	12,30

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.026-3

CNPJ: 26.143.531/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	0	2.723	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	7.131
Disponível	0	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	7.131
Realizável	0	2.655	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	248	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	7.131
Aplicações Livres	0	248	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	7.131
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2.406	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	248	290	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	9	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	248	280
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	248	280
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	248	280
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	248	3.013

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-89,9%	42,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-89,9%	42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	18,1%
Margem EBIT	0,0%	22,4%
Margem EBITDA	0,0%	22,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	77,5%
COMB	0,0%	77,5%
COMBA	x.x.x	80,9%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	248	3.013
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	203	2.968
TOTAL DO PASSIVO	248	3.013

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

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	7.122
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	223	5.528
Resultado Financeiro Líquido	-1	-301
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	1	306
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-223	1.293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-223	1.293

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

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

SEMPRE SAUDE FAMILIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004 a 4010 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.214-2

CNPJ: 35.147.626/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.388	14.452	PASSIVO CIRCULANTE	16.719	12.140	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.528	28.521
Disponível	1.086	1.998	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.528	28.521
Realizável	18.302	12.454	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.754	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	34.528	28.521
Aplicações Livres	3.754	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.732	10.654	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7.732	10.654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.732	8.984	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.528	28.521
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.815	1.800	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.732	8.984	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54	58	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.977	3.156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.010	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAUDE FAMILIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	58
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	54	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.442	14.510

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	79,1%	99,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,1%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	8,2%
Margem EBIT	13,8%	19,5%
Margem EBITDA	13,8%	19,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	84,4%	42,3%
COMB	84,4%	42,3%
COMBA	85,3%	42,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	134,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.723	2.370
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.703	2.350
TOTAL DO PASSIVO	19.442	14.510

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,19

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-657	-1.615
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	33.871	26.906
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	29.140	12.053
Resultado Financeiro Líquido	-348	-123
Receitas Financeiras	21	4
Despesas Financeiras	368	127
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.384	14.730
Imposto de Renda	1.708	2.270
Contribuição Social	522	821
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	9.289
RESULTADO LÍQUIDO	2.153	2.350

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,0%	83,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

RUA LUIZ CAMILO DE CAMARGO, 890 - SALA 2 /
Bairro: REMANSO CAMPINEIRO – CEP: 13.184-
420 // Hortolândia/SP

Registro: 41.741-6

CNPJ: 11.654.937/0001-05

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	181	192	PASSIVO CIRCULANTE	16	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16	0
Disponível	105	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17	0
Realizável	76	191	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	17	0
Aplicações Financeiras	56	186	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29	28	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	26	158	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16	0
Bens e Títulos a Receber	6	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23	29
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	23	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	245	221

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-123,5%	-22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-160,5%	-23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1856,3%	0,0%
Margem EBIT	-1848,0%	0,0%
Margem EBITDA	-1812,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1981,9%	0,0%
COMB	1981,9%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188	215
Capital Social / Patrimônio Social	1.345	743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	326
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.157	-854
TOTAL DO PASSIVO	245	221

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,93	30,96
LC (Liquidez Corrente)	11,59	30,96

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	323	50
Resultado Financeiro Líquido	5	0
Receitas Financeiras	5	1
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-301	-50
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-302	-50

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	2,8%
CE (Composição do endividamento)	27,7%	100,0%

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

SEPACO SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:
VILA MARIANA – CEP: 04.102-900 // São
Paulo/SP

SEPACO SAUDE

Registro: 40.722-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 713
Beneficiários em dez/21: 709

CNPJ: 03.219.363/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.908	4.943	PASSIVO CIRCULANTE	2.507	2.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.407	4.177
Disponível	4	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.481	2.566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.531	4.295
Realizável	4.904	4.938	Provisões de Prêmios / Contraprestações	139	153	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.531	4.295
Aplicações Financeiras	1.407	1.837	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.139	1.279	Não Ganha - PPCNG	139	153	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	268	557	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	353	381	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	353	380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.685	1.789	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.320	4.027
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	174	222	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.239	4.025
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	483	402	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	80	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	87	149
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	109	113	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0
Bens e Títulos a Receber	3.035	2.608	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.404	9.894	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.404	9.894	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	17	44	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	17	44			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.404	9.894						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEPACO SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.312	14.837

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	98,0%	96,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,1%	2,7%
COMB	101,1%	99,1%
COMBA	99,2%	98,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	380,4	817,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.239	9.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.271	7.132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.271	7.132
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.968	2.521
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.968	2.521
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.566	2.560
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	649	642
TOTAL DO PASSIVO	15.312	14.837

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,88

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	-1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	80	151
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	137	112
Resultado Financeiro Líquido	86	35
Receitas Financeiras	111	58
Despesas Financeiras	24	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30	74
Imposto de Renda	15	43
Contribuição Social	8	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	10

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,2%	82,7%
CE (Composição do endividamento)	19,7%	21,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	517,98	490,20

SERMED-SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.160-170 // Sertãozinho/SP

Registro: 30.373-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 55.213
Beneficiários em dez/21: 58.516

CNPJ: 64.924.095/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.914	27.417	PASSIVO CIRCULANTE	18.880	18.890	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	140.184	128.466
Disponível	521	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.316	14.023	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.762	132.936
Realizável	25.393	27.279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.452	1.392	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.762	132.936
Aplicações Financeiras	18.805	19.833	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.645	9.865	Não Ganha - PPCNG	1.452	1.392	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.160	9.968	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.079	6.603	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.578	-4.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.075	6.157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	462	2.112	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	124.432	105.946
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.267	8.445	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.371	105.815
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.135	2.074	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.062	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	446	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	50	101	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	106	44	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.752	22.520
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	366	315
Créditos Tributários e Previdenciários	58	385	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	692	743
Bens e Títulos a Receber	395	350	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	692	743
Despesas Antecipadas	6	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.203	22.723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.805	4.638	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	63	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.595	1.448			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	306	530			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.512	2.781			
Ativo Fiscal Diferido	1.648	1.670	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.157	2.967						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.281	903
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	816	438
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.281	903
Imobilizado	16.886	16.929
Imóveis de Uso Próprio	14.103	14.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.129	5.223
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.230	1.116
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.230	1.116
Imobilizações em Curso	901	901
Outras Imobilizações	652	715
Intangível	231	253
TOTAL DO ATIVO	50.117	50.140

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,7%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,0%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,5%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	2,5%
Margem EBIT	-1,1%	4,7%
Margem EBITDA	-0,8%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,8%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,3%	12,8%
COMB	102,3%	95,4%
COMBA	100,7%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	35,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.219	2.392
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.380	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.078	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	303	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.468	2.022
Provisões para Tributos Diferidos	339	354
Provisões para Ações Judiciais	2.129	1.668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.018	28.857
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.073	4.091
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.073	4.091
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.273	23.095
TOTAL DO PASSIVO	50.117	50.140

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.499	2.416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.230	1.675
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	835	741
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	434	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.041	1.341
RESULTADO BRUTO	13.269	19.821
Despesas de Comercialização	409	264
Despesas Administrativas	18.628	16.399
Resultado Financeiro Líquido	2.244	1.656
Receitas Financeiras	3.505	2.664
Despesas Financeiras	1.261	1.008
Resultado Patrimonial	712	47
Receitas Patrimoniais	712	47
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.812	4.862
Imposto de Renda	15	1.274
Contribuição Social	6	479
Impostos Diferidos	22	-113
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.855	3.223

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,7%	33,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	88,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	196,32	185,36

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 178 - CASA / Bairro: SÃO JOSÉ -
CEP: 49.020-170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 69.461
Beneficiários em dez/21: 58.449

CNPJ: 05.774.975/0001-90

UNIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.171	4.102	PASSIVO CIRCULANTE	1.307	1.578	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.744	13.362
Disponível	4	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	863	969	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.376	14.023
Realizável	4.167	4.098	Provisões de Prêmios / Contraprestações	127	686	à Saúde	15.376	14.023
Aplicações Financeiras	3.119	2.849	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	894	863	Não Ganha - PPCNG	127	686	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.225	1.986	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	953	1.180	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	953	1.180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	82	160	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-632	-661
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	654	123	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.798	5.481
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.267	5.557
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	179	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	531	-76
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	67	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	179	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.946	7.882
Bens e Títulos a Receber	95	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	105	146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	73	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	73	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	220			
Títulos e Créditos a Receber	11	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	199	188			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	94	146
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	86	138
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
78	129	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.275	4.248

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,5%	59,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	7,9%
Margem EBIT	5,6%	10,9%
Margem EBITDA	6,0%	11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	46,1%	41,0%
DC (despesas comercialização)	14,3%	9,7%
DA (despesas administrativas)	32,5%	39,3%
COMB	92,9%	90,0%
COMBA	93,4%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	10,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	97
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	28
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	32
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	43	32
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	38
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.907	2.572
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-93	-428
TOTAL DO PASSIVO	4.275	4.248

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,06	2,45
LC (Liquidez Corrente)	3,19	2,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	353	-46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	353	-81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.593	7.928
Despesas de Comercialização	2.113	1.297
Despesas Administrativas	4.788	5.247
Resultado Financeiro Líquido	-74	-78
Receitas Financeiras	134	57
Despesas Financeiras	208	135
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	618	1.326
Imposto de Renda	132	193
Contribuição Social	55	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	431	1.053

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	94,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	20,95	16,98

SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA SOCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM PEDRO II, 597 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.320-240 // Salto/SP

Registro: 32.471-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.196
Beneficiários em dez/21: 1.455

CNPJ: 02.422.484/0001-92

SAOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49	59	PASSIVO CIRCULANTE	27	28	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	209	279
Disponível	15	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	231	305
Realizável	34	36	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	231	305
Aplicações Financeiras	24	30	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	9	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-25
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59	74
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59	74
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	150	206
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	500	507	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	468	469	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	468	469						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA SOCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30	36
Hospitalares / Odontológicos	25	25
Não Hospitalares / Odontológicos	5	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	548	565

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,1%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,3%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	2,4%
Margem EBIT	3,3%	8,0%
Margem EBITDA	6,3%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	28,3%	26,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,4%	55,8%
COMB	101,7%	82,2%
COMBA	100,4%	85,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,6	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	23,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	468	469
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	468	469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	468	469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58	68
Capital Social / Patrimônio Social	80	80
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	0
Reservas	31	23
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31	23
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-54	-35
TOTAL DO PASSIVO	552	565

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,82	2,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	149	176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	153	156
Resultado Financeiro Líquido	3	-9
Receitas Financeiras	11	2
Despesas Financeiras	9	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2	11
Imposto de Renda	1	3
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	7

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,2%	87,9%
CE (Composição do endividamento)	5,4%	5,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	11,91	9,97

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.102-900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 64.557
Beneficiários em dez/21: 69.828

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	130.234	118.485	PASSIVO CIRCULANTE	69.660	68.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	255.870	193.993
Disponível	181	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.271	10.835	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	255.870	193.993
Realizável	130.053	118.394	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	255.870	193.993
Aplicações Financeiras	50.148	72.772	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.585	8.470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.562	64.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.562	9.744	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.562	9.744	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	530	704	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	253.735	173.235
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.740	10.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	253.735	173.235
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	50.121	29.588	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.799	4.915	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.135	20.759
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	88	77	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	345.140	300.268
Bens e Títulos a Receber	6.290	5.265	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	339.002	289.840
Despesas Antecipadas	845	948	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.799	4.915	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	103.093	84.548	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.529	4.867	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.816	4.991			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	232	4.085			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	48.543	43.696			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.529	4.867						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

- SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.566	2.559
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.566	2.559
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.566	2.559
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	94.323	76.003
Imóveis de Uso Próprio	48.203	23.373
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	48.203	23.373
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33.269	28.056
Hospitalares / Odontológicos	33.269	28.056
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	12.851	24.574
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.676	1.119
TOTAL DO ATIVO	233.327	203.033

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	12,6%
Margem EBIT	9,1%	13,4%
Margem EBITDA	9,2%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,2%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	11,4%
COMB	109,0%	100,7%
COMBA	107,7%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	24,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.338	5.235
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	944	955
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	944	955
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.070	4.049
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.070	4.049
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	232
Débitos Diversos	6.324	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129.277	104.772
Capital Social / Patrimônio Social	129.277	104.772
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	211.275	178.528

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,73

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.137	10.428
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.518	741
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.518	741
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	301.581	275.145
RESULTADO BRUTO	44.177	45.141
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.191	22.052
Resultado Financeiro Líquido	3.060	1.407
Receitas Financeiras	4.286	2.817
Despesas Financeiras	1.226	1.410
Resultado Patrimonial	7	10
Receitas Patrimoniais	7	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.052	24.505
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.052	24.505

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,4%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	92,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	304,49	241,49

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES**Endereço** **Informações Cadastrais**

SMAS TRECHO 03, CONJ 03, BL E, SALAS 09,, -
ED THE UNION / Bairro: ZONA INDUSTRIAL -
CEP: 71.215-300 // Brasília/DF

SERVIX

Registro: 41.760-2

CNPJ: 10.495.931/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.386	2.247	PASSIVO CIRCULANTE	11.763	1.680	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.394	32.340
Disponível	305	336	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.711	34.644
Realizável	6.081	1.912	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	35.711	34.644
Aplicações Livres	2	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.079	1.908	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.317	-2.304
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6.079	1.908	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.394	32.340
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.236	4.334	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.773	3.949	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	3.073	3.704	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.073	3.704	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.349	1.100			
Títulos e Créditos a Receber	7.700	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.000	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	414	551			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	463	385
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	463	385
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	463	385
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.622	6.581

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,8%	54,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	125,9%	357,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,5%	65,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	11,0%
Margem EBIT	31,9%	23,5%
Margem EBITDA	32,0%	23,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,3%	14,1%
DA (despesas administrativas)	44,1%	28,2%
COMB	54,3%	42,2%
COMBA	55,4%	42,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	147	331
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	147	331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	147	331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.712	1.000
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.712	0
TOTAL DO PASSIVO	17.622	3.011

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,44	3,08
LC (Liquidez Corrente)	0,54	1,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.835	11.242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.298	8.313
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.537	2.929
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	28.558	21.098
Despesas de Comercialização	3.434	4.545
Despesas Administrativas	14.710	9.113
Resultado Financeiro Líquido	-631	67
Receitas Financeiras	222	265
Despesas Financeiras	853	198
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.783	7.507
Imposto de Renda	1.903	2.814
Contribuição Social	692	1.022
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	102
RESULTADO LÍQUIDO	7.188	3.570

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,6%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	83,5%

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

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA HERCÍLIO LUZ, 599 - 4º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.020-001 //
Florianópolis/SC

SIM

Registro: 35.647-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 22.143
Beneficiários em dez/21: 21.103

CNPJ: 79.831.608/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.180	25.141	PASSIVO CIRCULANTE	22.964	14.779	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.045	28.552
Disponível	584	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.435	13.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.045	28.552
Realizável	30.596	25.121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.800	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.845	28.552
Aplicações Financeiras	24.679	19.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.800	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.939	13.749	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.740	5.304	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.800	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.865	6.055	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.498	3.488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	426	546	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.990	18.701
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	206	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.331	19.087
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.197	1.132	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.209	12.549	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.660	-386
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.169	1.435	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-8.946	9.851
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	96
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	1
Bens e Títulos a Receber	52	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	35	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	388	262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	50	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	907	739			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.591	703			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32	0						

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	276	175
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	212	171
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	212	171
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	64	4
Intangível	61	87
TOTAL DO ATIVO	31.568	25.403

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,0%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	254,4%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-54,3%	24,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-87,9%	5,7%
Margem EBIT	-85,6%	6,9%
Margem EBITDA	-85,2%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	147,0%	65,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,2%	20,7%
COMB	185,2%	86,2%
COMBA	176,9%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,2	102,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	14,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.181	468
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.715	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.578	10.156
Capital Social / Patrimônio Social	10.156	10.156
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.734	0
TOTAL DO PASSIVO	31.568	25.403

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.510	2.845
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	129
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	826	870
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	525	1.847
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	-10.350	7.103
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.274	5.907
Resultado Financeiro Líquido	890	426
Receitas Financeiras	1.315	775
Despesas Financeiras	425	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.734	1.621
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.734	1.621

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	120,8%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	60,2%	96,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	75,00	104,55

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA URUGUAIANA, 39 - SALAS 906, 907, 908 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-093 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.068-9	CNPJ: 25.073.621/0001-26
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	356	364	PASSIVO CIRCULANTE	120	184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	453	672
Disponível	53	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	453	672
Realizável	303	303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	52	52	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	52	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	453	672
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	238	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	238	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	74	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	453	672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	74	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44	108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	356	364

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	6,8%
Margem EBIT	14,0%	9,4%
Margem EBITDA	14,0%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,0%	90,6%
COMB	86,0%	90,6%
COMBA	87,5%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	94,6	127,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	236	180
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	136	80
TOTAL DO PASSIVO	356	364

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,96	1,98
LC (Liquidez Corrente)	2,96	1,98

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	453	672
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	390	608
Resultado Financeiro Líquido	-8	-18
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	8	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56	46
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56	46

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL**Endereço** **Informações Cadastrais**

SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A,
11 - / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.392-900 //
Brasília/DF

SINDIFISCO NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 36.101-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 23.079
Beneficiários em dez/21: 26.396

CNPJ: 03.657.699/0001-55

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	289.056	293.036
Disponível	6.942	1.485
Realizável	282.114	291.551
Aplicações Financeiras	256.182	260.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	256.182	260.728
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.686	8.260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.100	1.249
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	585	7.011
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	12
Bens e Títulos a Receber	23.793	22.339
Despesas Antecipadas	401	212
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	306.019	197.831
Realizável a Longo Prazo	277.079	168.793
Aplicações Financeiras	232.316	125.090
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.781	42.820
Aplicações Livres	182.535	82.270
Créditos Tributários e Previdenciários	273	386
Títulos e Créditos a Receber	44.036	42.855
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	410	402
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	45	60

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	224.472	170.788
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.667	36.468
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.597	3.342
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.597	3.342
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.421	7.744
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.602	25.347
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.651	8.632
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	24
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	419	348
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.225	8.260
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.790	1.575
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	166.364	124.112
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	207.134	192.125
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	207.134	192.125
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207.134	192.125
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	139.663	108.762
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	135.409	104.870
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.254	3.892
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.472	83.363
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	8
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102.214	44.596
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	107	684
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	107	684
Imobilizado	27.765	26.995
Imóveis de Uso Próprio	18.762	19.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.762	19.032
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.003	7.963
Não Hospitalares / Odontológicos	9.003	7.963
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.068	1.358
TOTAL DO ATIVO	595.075	490.867

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,7%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,4%	57,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,7%	33,4%
Margem EBIT	44,2%	33,9%
Margem EBITDA	45,5%	35,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,4%	56,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	29,7%	27,3%
COMB	97,9%	84,5%
COMBA	92,4%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	25,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.643	5.717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.107	806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.107	806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	836	462
Débitos Diversos	2.700	4.450
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	365.960	314.362
Capital Social / Patrimônio Social	22.004	23.583
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	343.956	290.779
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	343.956	290.779
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	595.075	490.867

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,62
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,72

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	102.214	44.596
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.149	17.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27.077	17.252
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	50	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	885	0
RESULTADO BRUTO	141.663	110.712
Despesas de Comercialização	1.510	1.208
Despesas Administrativas	61.559	52.470
Resultado Financeiro Líquido	12.241	7.121
Receitas Financeiras	13.284	8.018
Despesas Financeiras	1.043	897
Resultado Patrimonial	-399	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	399	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	90.436	64.144
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	90.436	64.144

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	96,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	659,25	740,64

SISDENTE - SISTEMA INTEGRADO DE SAÚDE DENTAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR OLAVO GOMES PINTO, 160 - SALAS 42 E
44 / Bairro: CENTRO – CEP: 37.470-000 // São
Lourenço/MG

Registro: 34.409-5

CNPJ: 01.942.793/0001-20

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 1.620

Beneficiários em dez/21: 1.625

SISDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	260	288	PASSIVO CIRCULANTE	116	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	851	766
Disponível	60	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	66	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	851	766
Realizável	200	221	Provisões de Prêmios / Contraprestações	35	32	à Saúde	851	766
Aplicações Financeiras	189	212	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	851	766
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42	41	Não Ganha - PPCNG	35	32	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	147	171	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	9	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	448	302
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	448	302
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	403	464
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISDENTE - SISTEMA INTEGRADO DE SAÚDE DENTAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	6	5
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	20
Imóveis de Uso Próprio	13	14
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13	14
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	303	314

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,8%	59,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	9,7%
Margem EBIT	4,2%	14,0%
Margem EBITDA	4,5%	14,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,6%	39,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,1%	46,7%
COMB	95,7%	86,1%
COMBA	94,4%	85,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	4,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	39,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170	189
Capital Social / Patrimônio Social	46	46
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	98	31
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	98	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26	112
TOTAL DO PASSIVO	303	314

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,31
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,62

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	390	455
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	367	358
Resultado Financeiro Líquido	12	9
Receitas Financeiras	15	14
Despesas Financeiras	3	6
Resultado Patrimonial	-2	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33	102
Imposto de Renda	4	17
Contribuição Social	3	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	74

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	86,4%	87,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	43,40	39,47

SISTEMA 1 SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SUPLEMENTAR**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 220 - / Bairro:
VILA ESTRELA – CEP: 84.040-150 // Ponta
Grossa/PR

ONEPLAN PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.879-0

CNPJ: 11.485.447/0001-14

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 7.120

Beneficiários em dez/21: 7.169

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	447	322	PASSIVO CIRCULANTE	245	182	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.603	1.516
Disponível	59	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	49	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.704	1.616
Realizável	387	252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	49	49	à Saúde	1.704	1.616
Aplicações Financeiras	89	53	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	49	49	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	89	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	221	192	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	221	192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-100
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	735	565
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	735	565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	869	951
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	77	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	149	185	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	145	87			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	32	26			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA 1 SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SUPLEMENTAR

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	149	185
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	0
Não Hospitalares / Odontológicos	138	185
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	596	507

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,3%	65,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	-0,4%
Margem EBIT	2,0%	3,7%
Margem EBITDA	4,9%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,8%	37,3%
DC (despesas comercialização)	4,3%	4,6%
DA (despesas administrativas)	47,7%	54,5%
COMB	97,8%	96,4%
COMBA	99,9%	99,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	53,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	365	331
Capital Social / Patrimônio Social	325	325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	40	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6
TOTAL DO PASSIVO	609	513

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,77

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	-47
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	-47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	854	998
Despesas de Comercialização	70	69
Despesas Administrativas	765	826
Resultado Financeiro Líquido	-33	-40
Receitas Financeiras	12	2
Despesas Financeiras	45	42
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13	64
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	50
RESULTADO LÍQUIDO	-13	-6

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	36,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,34	18,15

SISTEMA INTEGRADO DE SAUDE ORAL LTDA-EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO DANTAS, 57/58 - ED.
PARAGUASSU-SALA 705 / Bairro: COMERCIO -
CEP: 40.015-070 // Salvador/BA

Registro: 40.386-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.506
Beneficiários em dez/21: 3.012

CNPJ: 02.635.197/0001-60

PLANIDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	192	329	PASSIVO CIRCULANTE	169	114	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	938	1.629
Disponível	116	140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.000	1.690
Realizável	76	190	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.000	1.690
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	189	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-62	-61
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	189	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	374	325
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	374	325
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	564	1.304
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	155	160	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	43	43	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133	87			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	20			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA INTEGRADO DE SAUDE ORAL LTDA-EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	113	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	44
Não Hospitalares / Odontológicos	38	44
Imobilizações em Curso	74	74
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	347	490

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,1%	78,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24759,8%	-431,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,5%	52,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	23,6%
Margem EBIT	12,4%	25,4%
Margem EBITDA	13,5%	26,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	39,9%	19,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	44,9%	26,5%
COMB	85,1%	46,8%
COMBA	82,5%	47,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81	81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	0	-89
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-60	-149
TOTAL DO PASSIVO	250	106

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,94	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,14	2,90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	72	456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	492	848
Despesas de Comercialização	3	5
Despesas Administrativas	421	432
Resultado Financeiro Líquido	30	-26
Receitas Financeiras	48	3
Despesas Financeiras	19	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	97	384
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	97	384

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,4%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,0%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	58,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	25,40	38,75

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - / Bairro: VILA ROMANA -
CEP: 05.046-000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.211
Beneficiários em dez/21: 9.715

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.096	4.727	PASSIVO CIRCULANTE	3.052	2.437	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.194	15.069
Disponível	265	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.745	2.118	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.827	15.710
Realizável	4.831	4.635	Provisões de Prêmios / Contraprestações	288	273	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.827	15.710
Aplicações Financeiras	4.223	4.042	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.100	1.536	Não Ganha - PPCNG	288	273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.123	2.507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	517	471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-633	-640
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	517	471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	775	832	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.185	9.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	100	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.563	9.555
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.582	960	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	622	-19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.009	5.533
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	49	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	73	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.220	970	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	860	592	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	153			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	148	166			
Ativo Fiscal Diferido	183	215	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	677	378						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	361	378
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	14
Não Hospitalares / Odontológicos	17	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.317	5.697

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	-4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	26,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-0,7%
Margem EBIT	1,9%	0,1%
Margem EBITDA	2,1%	0,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,0%	63,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	27,5%	26,4%
COMB	95,9%	91,1%
COMBA	95,0%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	47,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	653	811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	369
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	369
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	304	434
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	238	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.611	2.449
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.717	1.555
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.509	1.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.317	5.697

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,94

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	518	1.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	549	1.670
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-31	-111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.491	3.974
Despesas de Comercialização	205	205
Despesas Administrativas	4.184	3.983
Resultado Financeiro Líquido	152	137
Receitas Financeiras	256	206
Despesas Financeiras	104	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	254	-77
Imposto de Renda	41	25
Contribuição Social	19	12
Impostos Diferidos	32	-9
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	162	-106

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	82,4%	75,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	130,46	124,33

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.210-902 // São
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 85.710
Beneficiários em dez/21: 82.830

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.929	34.106	PASSIVO CIRCULANTE	24.484	19.072	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.692	73.483
Disponível	16.276	13.264	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.301	16.434	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.263	76.147
Realizável	19.654	20.842	Provisões de Prêmios / Contraprestações	225	399	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.263	76.147
Aplicações Financeiras	15.736	15.197	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.588	12.081	Não Ganha - PPCNG	225	399	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.148	3.117	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	875	957	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.571	-2.664
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	875	957	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.248	8.617	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.214	53.168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.496	945	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.355	52.960
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.332	6.473	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	859	208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.477	20.315
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	919	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152	327	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.891	4.361	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.003	9.716	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.029	8.100	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4.543	4.543	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.543	4.543	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.195	1.357			
Créditos Tributários e Previdenciários	225	223	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	543	1.086	Débitos Diversos	2.980	1.264			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	122	573						
Depósitos Judiciais e Fiscais	918	992						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.678	685						

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.880	1.511
Imóveis de Uso Próprio	286	304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	286	304
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	837	331
Não Hospitalares / Odontológicos	529	60
309	271	
Imobilizações em Curso	530	0
Outras Imobilizações	1.227	876
Intangível	94	105
TOTAL DO ATIVO	46.932	43.822

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	2,9%
Margem EBIT	1,5%	6,3%
Margem EBITDA	1,8%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,1%	72,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,9%
DA (despesas administrativas)	19,9%	19,8%
COMB	98,8%	94,1%
COMBA	97,9%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,4	108,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.560	9.566
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.718	6.528
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.718	6.528
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	427	1.077
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	427	1.077
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.344	1.877
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.344	1.877
Tributos e Contribuições	223	223
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.121	1.654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	72	84
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.888	15.184
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.347	11.643
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.347	11.643
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	46.932	43.822

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	540	1.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.059	712
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-519	338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	674	0
RESULTADO BRUTO	18.183	19.264
Despesas de Comercialização	1.489	1.428
Despesas Administrativas	16.029	14.517
Resultado Financeiro Líquido	718	-661
Receitas Financeiras	1.422	474
Despesas Financeiras	704	1.136
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.383	2.658
Imposto de Renda	533	683
Contribuição Social	196	255
Impostos Diferidos	450	-408
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	204	2.128

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	66,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	80,81	81,18

SITO - SISTEMA INTEGRADO DE TRATAMENTO ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 14 DE JULHO, 585 - / Bairro: VILA
CONRADO – CEP: 13.870-972 // São João da Boa
Vista/SP

DENT SYSTEM

Registro: 40.209-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.284
Beneficiários em dez/21: 7.950

CNPJ: 00.644.977/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.053	1.153	PASSIVO CIRCULANTE	296	326	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.095	3.896
Disponível	341	335	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	63	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.401	4.186
Realizável	712	817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	63	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.401	4.186
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	13	63	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	561	601	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-306	-290
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	561	601	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.176	1.082
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.176	1.082
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.920	2.814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	144	144	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.057	1.163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	288	378	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	211	196			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	267	357						

SITO - SISTEMA INTEGRADO DE TRATAMENTO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	754	771
Imóveis de Uso Próprio	637	632
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	637	632
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	64	82
Hospitalares / Odontológicos	54	72
Não Hospitalares / Odontológicos	10	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	53	57
Intangível	15	14
TOTAL DO ATIVO	2.110	2.315

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,6%	72,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	6,7%
Margem EBIT	7,8%	12,1%
Margem EBITDA	8,5%	13,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	28,7%	27,8%
DC (despesas comercialização)	13,4%	13,7%
DA (despesas administrativas)	49,4%	46,2%
COMB	91,5%	87,7%
COMBA	97,0%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	62,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	146	201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	146	201
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.578	1.525
Capital Social / Patrimônio Social	1.520	1.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.020	2.052

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,03	2,90
LC (Liquidez Corrente)	3,56	3,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.893	2.810
Despesas de Comercialização	549	533
Despesas Administrativas	2.024	1.801
Resultado Financeiro Líquido	-231	-210
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	231	210
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	90	263
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	90	263

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,8%	33,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	22,8%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	61,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	43,22	48,64

SMART DENTAL ODONTOLOGIA EIRELI - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 13, 734 - QUADRA H-12, LOTE 05 / Bairro:
SETOR MARISTA – CEP: 74.150-140 //
Goiânia/GO

SMART DENTAL

Registro: 42.029-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 791
Beneficiários em dez/21: 907

CNPJ: 24.000.629/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13	13	PASSIVO CIRCULANTE	28	23	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89	86
Disponível	5	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96	92
Realizável	8	9	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96	92
Aplicações Financeiras	3	3	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3	3	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-7
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53	38
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53	38
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37	48
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	15			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SMART DENTAL ODONTOLOGIA EIRELI - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	4
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20	19

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-385,7%	-272,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	511,5%	188,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,1%	55,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-84,9%	-61,8%
Margem EBIT	-74,2%	-49,5%
Margem EBITDA	-73,5%	-48,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,9%	44,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	117,4%	106,9%
COMB	176,2%	151,3%
COMBA	193,0%	171,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	24
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-15	-28
Capital Social / Patrimônio Social	170	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	29	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-214	-138
TOTAL DO PASSIVO	20	19

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,46	0,55

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37	47
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	105	91
Resultado Financeiro Líquido	-8	-10
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	10	10
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-76	-53
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-76	-53

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	175,4%	244,3%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	48,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	8,34	9,43

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
 Bairro: VIANELO – CEP: 13.207-070 //
 Jundiaí/SP

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Registro: 32.650-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 95.455
Beneficiários em dez/21: 93.798

CNPJ: 50.739.135/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	115.651	114.014	PASSIVO CIRCULANTE	53.831	50.018	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	301.969	308.411
Disponível	114	220	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.887	32.744	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	312.464	320.344
Realizável	115.537	113.794	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.122	3.872	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	312.464	320.344
Aplicações Financeiras	94.833	95.336	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.710	32.716	Não Ganha - PPCNG	4.122	3.872	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	59.123	62.620	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.484	12.341	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.495	-11.933
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.558	8.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	473	714	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	240.071	217.315
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.840	15.211	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	236.564	216.425
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	16	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.452	12.946	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.506	891
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	925	3.812	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	581	563	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	546	292	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.899	91.096
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	874	949
Créditos Tributários e Previdenciários	1.494	1.906	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	461	262	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.789	9.915
Bens e Títulos a Receber	8.124	3.452	Comercialização sobre Operações	85	30	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.670	6.955
Despesas Antecipadas	21	196	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.286	43.485	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.476	2.551	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.848	2.731
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.075	3.921			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.323	13.060			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.476	2.551						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.628	40.663
Imóveis de Uso Próprio	26.992	28.304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.814	22.103
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.178	6.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.552	10.092
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.157	8.463
Imobilizações em Curso	1.395	1.628
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.085	2.268
	182	270
TOTAL DO ATIVO	158.936	157.499

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	7,9%
Margem EBIT	1,2%	12,7%
Margem EBITDA	2,4%	13,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,5%	70,5%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	14,2%
COMB	96,1%	86,6%
COMBA	94,3%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	26,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.484	6.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.484	6.890
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.484	6.890
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.621	100.591
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.585	2.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.585	2.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.431	24.519
TOTAL DO PASSIVO	158.936	157.499

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	270	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-316	-254
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	925	-4.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.678	-5.411
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	724
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-753	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.813	21.716
RESULTADO BRUTO	47.506	84.665
Despesas de Comercialização	7.892	6.171
Despesas Administrativas	42.285	43.644
Resultado Financeiro Líquido	5.815	2.750
Receitas Financeiras	5.923	3.909
Despesas Financeiras	108	1.159
Resultado Patrimonial	349	319
Receitas Patrimoniais	427	349
Despesas Patrimoniais	78	30
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.493	37.919
Imposto de Renda	728	9.744
Contribuição Social	334	3.657
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.431	24.519

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,6%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	86,4%	87,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	268,29	258,72

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCRS QD 508 BLOCO B LOJA 25, 25 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.351-550 // Brasília/DF

Registro: 41.589-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 360
Beneficiários em dez/21: 360

CNPJ: 08.056.815/0001-02

BENECAAP SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	694	660	PASSIVO CIRCULANTE	563	586	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.027	2.028
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	222	250	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.027	2.028
Realizável	694	660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.027	2.028
Aplicações Financeiras	365	352	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	261	252	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	104	101	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	314	293	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	314	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	699	666
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	173	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	689	666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18	184	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	38	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.328	1.361
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	38	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	38			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	142	121			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	124	139			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	669	669
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	669	669
Imobilizado	342	342
Imóveis de Uso Próprio	342	342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	127	127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.708	1.673

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,2%	66,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	5,3%
Margem EBIT	4,4%	7,4%
Margem EBITDA	4,4%	7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	34,5%	32,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,0%	59,8%
COMB	95,5%	92,6%
COMBA	96,4%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,7	83,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,4	35,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.098	981
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	11	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-999	-1.105
TOTAL DO PASSIVO	1.661	1.567

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	3
RESULTADO BRUTO	1.302	1.354
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.236	1.212
Resultado Financeiro Líquido	-19	-35
Receitas Financeiras	23	9
Despesas Financeiras	43	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	47	107
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	47	107

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	469,20	468,05

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - / Bairro:
SÃO JOSÉ – CEP: 36.660-000 // Além
Paraíba/MG

Registro: 41.372-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.644
Beneficiários em dez/21: 8.673

CNPJ: 16.608.812/0001-54

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.441	8.173	PASSIVO CIRCULANTE	4.784	4.128	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.704	22.283
Disponível	106	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.917	2.559	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.777	22.283
Realizável	9.335	8.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.777	22.283
Aplicações Financeiras	3.865	3.609	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.796	3.603	Não Ganha - PPCNG	4	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	69	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.275	4.279	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.275	4.279	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	400	496	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.648	15.276
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	304	165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.333	15.051
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.209	1.894	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	315	225
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.227	1.067	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.057	7.006
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	306	204
Créditos Tributários e Previdenciários	50	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.227	1.067	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	77
Bens e Títulos a Receber	144	146	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.058	985	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	187	187	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	79			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	560	423			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	187						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	872	798
Imóveis de Uso Próprio	631	537
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	631	537
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	50
Não Hospitalares / Odontológicos	21	25
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	117	126
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.499	9.158

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	32,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	63,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	13,4%
Margem EBIT	3,4%	13,4%
Margem EBITDA	3,6%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,4%	68,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	21,4%	19,1%
COMB	98,5%	88,2%
COMBA	97,9%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	69,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	15,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	132	303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	132	303
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.583	4.727
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.172	4.316
TOTAL DO PASSIVO	10.499	9.158

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,98

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	19	77
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.382	7.286
Despesas de Comercialização	182	133
Despesas Administrativas	5.489	4.248
Resultado Financeiro Líquido	146	78
Receitas Financeiras	168	88
Despesas Financeiras	22	10
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	856	2.984
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	856	2.984

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	93,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	232,20	187,41

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - / Bairro:
SANTA TEREZA – CEP: 96.202-710 // Rio
Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.393
Beneficiários em dez/21: 2.342

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.835	4.225	PASSIVO CIRCULANTE	968	1.201	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.035	8.047
Disponível	50	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	827	1.078	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.035	8.047
Realizável	2.786	4.169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.035	8.047
Aplicações Financeiras	2.370	3.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59	6	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.311	3.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	410	442	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	814	1.078	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.108	6.751
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.095	6.751
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	410	442	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-73	1.296
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93	64	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	83	78			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	47	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.928	4.289

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,6%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-59,2%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,2%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,8%	1,7%
Margem EBIT	-12,4%	2,2%
Margem EBITDA	-12,4%	2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,8%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	13,8%
COMB	112,4%	97,7%
COMBA	111,4%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	57,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.960	3.087
Capital Social / Patrimônio Social	1.960	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.087
TOTAL DO PASSIVO	2.928	4.289

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,98	3,56
LC (Liquidez Corrente)	2,93	3,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	109	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	5
RESULTADO BRUTO	-194	1.185
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.044	1.113
Resultado Financeiro Líquido	78	66
Receitas Financeiras	116	103
Despesas Financeiras	38	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.160	137
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.160	137

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	28,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	319,58	274,82

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANDRADE NEVES, 915 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 96.020-080 // Pelotas/RS

SAUDE MAIOR

Registro: 41.337-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 6.015
Beneficiários em dez/21: 5.872

CNPJ: 92.219.070/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.704	27.793	PASSIVO CIRCULANTE	20.101	19.000	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.629	17.687
Disponível	7.144	9.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.807	3.288	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.629	17.687
Realizável	22.559	18.168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.400	886	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.109	17.687
Aplicações Financeiras	6.821	6.179	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-480	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.950	2.484	Não Ganha - PPCNG	920	886	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.871	3.695	Provisão de Insuficiência de Prêmios	480	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.964	2.353	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.964	2.353	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.554	840	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.605	14.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60	58	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.315	14.092
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.793	1.503	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	289	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.869	6.151	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.024	3.568
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	20
Créditos Tributários e Previdenciários	114	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81.882	68.709
Bens e Títulos a Receber	2.787	3.408	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.434	4.399
Despesas Antecipadas	4	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	22.355	18.233
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.955	40.145	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.709	5.599	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.213	2.915	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.008	898			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	263			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.073	11.636			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.707	2.597						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.002	3.002						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.931	34.233
Imóveis de Uso Próprio	21.023	21.600
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.023	21.600
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.907	12.633
Hospitalares / Odontológicos	4.435	4.588
Não Hospitalares / Odontológicos	8.473	8.044
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	315	313
TOTAL DO ATIVO	69.659	67.939

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	32,3%
Margem EBIT	33,8%	57,5%
Margem EBITDA	34,0%	57,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,6%	79,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	20,1%	23,2%
COMB	105,9%	104,1%
COMBA	89,1%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	49,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	22,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.244	26.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.083	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.083	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.162	24.154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.896	17.106
Capital Social / Patrimônio Social	22.896	17.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	66.241	62.226

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,82	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,46

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	54.093	46.076
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81.024	64.327
RESULTADO BRUTO	3.891	7.957
Despesas de Comercialização	235	188
Despesas Administrativas	3.938	4.105
Resultado Financeiro Líquido	3.700	2.049
Receitas Financeiras	6.908	6.509
Despesas Financeiras	3.208	4.460
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.418	5.713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.418	5.713

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,7%	50,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	66,4%
CE (Composição do endividamento)	46,4%	42,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	266,76	244,43

SOCIODONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GOITACAZES, 375 - SALA 1104 / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.190-050 // Belo
Horizonte/MG

ODONTOPLAN BH

Registro: 41.641-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.569
Beneficiários em dez/21: 1.532

CNPJ: 97.403.778/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9	40	PASSIVO CIRCULANTE	60	22	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159	185
Disponível	8	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171	198
Realizável	0	30	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	171	198
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	30	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	30	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-13
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27	53
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27	53
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	133	132
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	40	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIODONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10	42

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-721,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-344,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,2%	71,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-44,4%	0,0%
Margem EBIT	-31,6%	12,1%
Margem EBITDA	-31,4%	12,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	16,7%	28,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	114,8%	53,7%
COMB	131,6%	82,2%
COMBA	137,9%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	58,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	90,8	39,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21	20
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1	0
TOTAL DO PASSIVO	81	42

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,14	1,85
LC (Liquidez Corrente)	0,14	1,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	133	132
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	183	99
Resultado Financeiro Líquido	-7	-7
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	7	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-58	26
Imposto de Renda	8	10
Contribuição Social	5	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	11
RESULTADO LÍQUIDO	-71	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	611,9%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	8,66	10,01

SOLIMEO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR ANGELO VITA, 304 - / Bairro: TATUAPE
- CEP: 03.069-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.587-1

CNPJ: 73.862.807/0001-07

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 2.186

Beneficiários em dez/21: 2.203

SOLIDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	84	142	PASSIVO CIRCULANTE	66	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	124	102
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149	124
Realizável	84	142	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149	124
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	19	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-22
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19	18
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19	18
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	37	122	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105	84
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	219	211
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	219	211
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	130	44	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	114	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	114	0						

SOLIMEO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	44
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	16	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	214	186

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	193,3%	218,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	5,5%
Margem EBIT	35,3%	42,1%
Margem EBITDA	58,2%	71,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	15,1%	17,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	158,0%	176,7%
COMB	173,1%	193,9%
COMBA	186,3%	219,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,1	68,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99	106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	99	106
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49	42
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19	12
TOTAL DO PASSIVO	214	186

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,20	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,27	3,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	240	223
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	196	180
Resultado Financeiro Líquido	-9	-12
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	9	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35	31
Imposto de Renda	18	16
Contribuição Social	11	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	6

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,3%	77,5%
CE (Composição do endividamento)	40,1%	26,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	4,70	3,92

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

RUA DA QUITANDA, 3 - SALA 801 A 805 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.229-1

CNPJ: 25.308.386/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

SOLUTIONS ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	171	150	PASSIVO CIRCULANTE	25	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113	0
Disponível	148	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113	0
Realizável	23	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	113	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	23	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	113	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	23	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOLUTIONS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	172	150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-65,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-77,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-99,7%	0,0%
Margem EBIT	-69,9%	0,0%
Margem EBITDA	-69,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	164,5%	0,0%
COMB	164,5%	0,0%
COMBA	208,5%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	147	150
Capital Social / Patrimônio Social	260	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-113	0
TOTAL DO PASSIVO	172	150

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,88	0,00
LC (Liquidez Corrente)	6,86	0,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	107	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	187	0
Resultado Financeiro Líquido	-24	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	24	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-104	0
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-113	0

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

SOMOS MAIS SAUDE SA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rodovia do Sol, 660 - Lote 13 Quadra 14 /
Bairro: Praia de Itaparica – CEP: 29.102-020 //
Vila Velha/ES

Registro: 42.209-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 33.919.320/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.824	3.707	PASSIVO CIRCULANTE	40	1.919	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	142	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	16.681	3.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	8.741	2.255	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	8.741	2.255	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.940	1.450	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	134	149	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	33	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	33	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	1.919			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	0
Imobilizado	132	149
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	132	149
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.957	3.856

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	14,5%	509,2%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.646	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.646	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.272	1.937
Capital Social / Patrimônio Social	2.005	2.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	267	-68
TOTAL DO PASSIVO	16.957	3.856

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,93
LC (Liquidez Corrente)	424,17	1,93

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	76	67
Resultado Financeiro Líquido	526	13
Receitas Financeiras	618	32
Despesas Financeiras	92	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	450	-54
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	450	-54

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,6%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	0,3%	100,0%

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

SOMPO SAÚDE SEGUROS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CUBATÃO, 320 - 9 ANDAR / Bairro: VILA MARIANA – CEP: 04.013-001 // São Paulo/SP

Registro: 00.047-7 CNPJ: 47.184.510/0001-20
 Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/20: 102.662
Beneficiários em dez/21: 110.382

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	160.859	137.447	PASSIVO CIRCULANTE	122.229	106.937	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	626.106	512.137
Disponível	2.092	2.707	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109.991	88.429	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	632.178	517.195
Realizável	158.767	134.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.885	8.921	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	637.086	518.755
Aplicações Financeiras	82.343	78.714	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.908	-718
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.319	28.785	Não Ganha - PPCNG	10.358	7.304	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	60.024	49.929	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.470	0	Receita com Resseguro	0	-842
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.405	16.941	Provisão para Remissão	2.056	1.618	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.071	-5.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.098	14.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	856	566	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	546.660	401.212
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.352	26.338	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	540.365	393.047
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	58.897	52.603	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.295	4.935
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.307	2.718	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	3.230
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.840	2.781	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	79.447	110.926
Despesas Diferidas	31.417	24.168	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.162	9.713	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	461	387	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.586	3.827	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	938	2.014	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	853	1.376	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	442	380	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	241.507	217.329	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	224.946	196.853	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	140.890	132.210	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123.886	89.662	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	17.004	42.548	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.962	2.978			
Títulos e Créditos a Receber	0	185	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.436	12.750			
Ativo Fiscal Diferido	33.629	15.941	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	50.427	48.517						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOMPO SAÚDE SEGUROS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.131	914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.131	914
Imobilizado	2.620	2.495
Imóveis de Uso Próprio	2.618	2.486
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.618	2.486
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	2	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12.810	17.066
TOTAL DO ATIVO	402.367	354.775

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,1%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,4%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	3,7%
Margem EBIT	-5,8%	6,3%
Margem EBITDA	-5,6%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,3%	78,3%
DC (despesas comercialização)	8,4%	6,7%
DA (despesas administrativas)	11,1%	9,3%
COMB	106,8%	94,3%
COMBA	105,6%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	52,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	64.271	60.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.711	31.565
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	31.617	30.685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	94	879
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.560	28.811
Provisões para Tributos Diferidos	0	1.010
Provisões para Ações Judiciais	32.560	27.801
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	215.867	187.462
Capital Social / Patrimônio Social	147.281	96.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.972	91.114
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.972	91.114
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.386	68
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	402.367	354.775

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.628	6.324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.739	9.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.110	-2.779
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	72.818	104.602
Despesas de Comercialização	52.385	34.334
Despesas Administrativas	69.598	47.387
Resultado Financeiro Líquido	6.923	8.366
Receitas Financeiras	12.750	9.382
Despesas Financeiras	5.827	1.016
Resultado Patrimonial	336	-1
Receitas Patrimoniais	389	0
Despesas Patrimoniais	53	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-41.905	31.246
Imposto de Renda	-10.818	7.430
Contribuição Social	-6.438	4.735
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	176
RESULTADO LÍQUIDO	-24.649	18.905

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	65,5%	63,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	471,04	473,02

SOPREVI SERVIÇO ODONTOLÓGICO PREVENTIVO INTEGRADO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINTINO BOCAIUVA, 694 - CJ 708 /
Bairro: MOINHOS DE VENTO – CEP: 90.440-050
// Porto Alegre/RS

SOPREVI SAÚDE BUCAL

Registro: 40.324-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 6.809
Beneficiários em dez/21: 6.372

CNPJ: 89.455.315/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.529	1.490	PASSIVO CIRCULANTE	480	504	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.876	2.779
Disponível	0	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	269	249	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.086	2.995
Realizável	1.529	1.489	Provisões de Prêmios / Contraprestações	260	246	à Saúde	3.086	2.995
Aplicações Financeiras	1.114	1.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	692	570	Não Ganha - PPCNG	260	246	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	422	517	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	271	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-216
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	856	606
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	260	246	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	856	606
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	56	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.020	2.173
Bens e Títulos a Receber	70	74	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	391	400
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	986	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	391	400
Realizável a Longo Prazo	929	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	95	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	76	70	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	76	70	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	83	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	929	0						

SOPREVI SERVIÇO ODONTOLÓGICO PREVENTIVO INTEGRADO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	30	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16	20
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	14
Intangível	23	0
TOTAL DO ATIVO	2.516	1.529

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,2%	-32,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	84,9%	-32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,6%	83,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,5%	-17,7%
Margem EBIT	45,6%	-4,1%
Margem EBITDA	45,7%	-3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	29,8%	21,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,0%	35,2%
COMB	63,8%	57,0%
COMBA	62,9%	56,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	1,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.101	1.517
Capital Social / Patrimônio Social	330	330
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	709	633
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	709	633
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	61	554
TOTAL DO PASSIVO	1.581	2.022

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,12	2,96
LC (Liquidez Corrente)	3,19	2,96

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	178	143
RESULTADO BRUTO	2.232	2.329
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	978	977
Resultado Financeiro Líquido	41	41
Receitas Financeiras	56	56
Despesas Financeiras	15	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.296	1.393
Imposto de Renda	259	261
Contribuição Social	102	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.522
RESULTADO LÍQUIDO	935	-493

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	37,25	32,75

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MONTEMAGNO, 239 - SALA 2 / Bairro:
VILA FORMOSA – CEP: 03.371-000 // São
Paulo/SP

SORRIDEN

Registro: 41.952-4

CNPJ: 19.304.091/0001-87

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 36.246

Beneficiários em dez/21: 81.288

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.122	3.531	PASSIVO CIRCULANTE	1.914	1.717	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.272	5.946
Disponível	763	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	945	790	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.821	6.332
Realizável	3.359	3.527	Provisões de Prêmios / Contraprestações	431	351	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.821	6.332
Aplicações Financeiras	2.041	2.350	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	431	351	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	711	686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.330	1.664	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	621	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-548	-386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	621	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	182	177	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.603	1.909
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	332	262	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.533	1.886
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	70	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	548	511	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.669	4.036
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	545	507	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.258	553	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	56	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	731	237	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	438	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	225			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	196	191			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	377	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	285	229
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	113	57
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	113	57
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	4.852	3.768

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,8%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,7%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,8%	64,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	1,8%
Margem EBIT	26,4%	5,2%
Margem EBITDA	26,8%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	28,1%	32,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	41,5%	58,3%
COMB	70,3%	91,6%
COMBA	76,8%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	56,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	33,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	132	106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	106
Tributos e Contribuições	61	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	63	106
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.807	1.839
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	560	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	560	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-407
TOTAL DO PASSIVO	4.852	3.663

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,23	1,94
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.099	229
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.098	174
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	0
RESULTADO BRUTO	5.543	3.807
Despesas de Comercialização	68	69
Despesas Administrativas	3.851	3.467
Resultado Financeiro Líquido	-776	-103
Receitas Financeiras	74	37
Despesas Financeiras	849	140
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	848	169
Imposto de Renda	263	43
Contribuição Social	101	21
Impostos Diferidos	-377	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	861	106

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	94,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	10,02	14,44

SORRISO STUDIO PLANO DE SAUDE EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FORTUNATO, 286 - / Bairro: VILA
BUARQUE – CEP: 01.224-030 // São Paulo/SP

Registro: 42.147-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 66
Beneficiários em dez/21: 75

CNPJ: 28.862.072/0001-67

SORRISO STUDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	141	227	PASSIVO CIRCULANTE	123	34	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82	113
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87	132
Realizável	141	227	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87	132
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	-20
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6	32
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6	32
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76	80
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	141	227	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	134	146	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	12			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRISO STUDIO PLANO DE SAUDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	133	146
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	60	69
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	73	77
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	275	374

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,3%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,8%	71,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	9,3%
Margem EBIT	9,4%	9,4%
Margem EBITDA	24,9%	34,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	7,2%	28,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	83,6%	62,1%
COMB	90,8%	90,9%
COMBA	103,1%	90,7%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101	287
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	4
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6	4
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95	283
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53	42
Capital Social / Patrimônio Social	94	94
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-41	-52
TOTAL DO PASSIVO	277	363

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,71
LC (Liquidez Corrente)	1,14	6,72

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	76	80
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	68	70
Resultado Financeiro Líquido	-10	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	10	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2	10
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	10

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,5%	39,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,6%	85,9%
CE (Composição do endividamento)	54,9%	10,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	93,17	31,64

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO PASSEIO, 38 - SALA 1502, SET 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.021-290 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.082-4

CNPJ: 26.732.895/0001-42

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.265	3.897	PASSIVO CIRCULANTE	3.116	1.641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.177	5.852
Disponível	1.081	237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.177	5.852
Realizável	4.184	3.659	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.177	5.852
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.184	3.658	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4.184	3.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	376	376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.177	5.852
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	376	376	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	183	191	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	92	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.479	1.265			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	261	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	92						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	87	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	87	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.448	4.088

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	49,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,9%	82,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,5%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	34,5%
Margem EBIT	10,2%	49,9%
Margem EBITDA	10,3%	50,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,4%	42,2%
COMB	81,4%	42,2%
COMBA	84,2%	45,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	104,9	225,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.332	2.446
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.292	2.406
TOTAL DO PASSIVO	5.448	4.088

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	2,43
LC (Liquidez Corrente)	1,69	2,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-607	-459
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.570	5.393
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.842	2.472
Resultado Financeiro Líquido	-241	-378
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	242	378
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	487	2.544
Imposto de Renda	437	382
Contribuição Social	164	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-114	2.019

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BEATRIZ LARRAGOITI LUCAS, 121 - ALA
SUL - 2º ANDAR / Bairro: CIDADE NOVA – CEP:
20.211-903 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6 CNPJ: 01.685.053/0001-56
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/20: 3.588.579
Beneficiários em dez/21: 4.037.349

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	51.446	39.512	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.189.241	3.989.277	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.096.376	18.191.456
Realizável	6.560.082	6.785.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	489.153	472.671	à Saúde	19.229.762	18.388.556
Aplicações Financeiras	5.539.833	5.429.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.170.451	18.367.912
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.205.642	3.870.426	Não Ganha - PPCNG	461.053	440.146	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.334.191	1.558.983	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-4.022	-4.252
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	331.597	833.849	Provisão para Remissão	28.101	32.525	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	267.852	264.466	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.743	14.125	Receita com Resseguro	63.334	24.896
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.373.906	1.931.181	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-133.386	-197.100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.312.440	1.571.300	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.409.926	14.202.875
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63.745	569.383	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.601.615	13.370.667
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	140.051	97.275	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-258.860	802.662
Despesas Diferidas	362.465	303.100	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.432	1.239	Despesa com Resseguro	67.170	29.545
Créditos Tributários e Previdenciários	148.121	100.106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26.499	18.220	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.686.450	3.988.581
Bens e Títulos a Receber	164.458	106.905	Comercialização sobre Operações	22.274	49.276	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41.326	40.136
Despesas Antecipadas	13.607	12.518	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	662	245
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.925.559	6.783.274	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89.846	28.540	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.984.959	3.006.791	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.734	38.616	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	141.701	108.847	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	141.701	108.847	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	362.227	182.249	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92.308	149.332			
Títulos e Créditos a Receber	98.227	89.407	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	827.920	660.665	Débitos Diversos	274.332	372.566			
Ativo Fiscal Diferido	696.274	599.943	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.000.274	1.473.164						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	37	1.363						

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.561.268	3.464.349
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.561.268	3.464.349
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.174.211	1.088.802
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.387.057	2.375.546
Imobilizado	70.678	76.475
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37.004	36.029
Não Hospitalares / Odontológicos	37.004	36.029
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	33.674	40.446
Intangível	308.654	235.660
TOTAL DO ATIVO	13.537.087	13.608.672

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	5,5%
Margem EBIT	3,8%	11,9%
Margem EBITDA	4,3%	12,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,9%	78,1%
DC (despesas comercialização)	6,5%	6,6%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,7%
COMB	97,8%	90,4%
COMBA	96,6%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	50,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.045.797	1.476.119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100.639	82.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	40.481	28.128
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3.680
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60.158	51.033
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	437.922	442.418
Provisões para Tributos Diferidos	212	68.995
Provisões para Ações Judiciais	437.710	373.423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	502.320	942.524
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	502.320	942.524
Tributos e Contribuições	502.320	942.524
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.915	8.335
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.602.923	7.376.640
Capital Social / Patrimônio Social	5.177.386	4.398.386
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.933.587	3.389.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-85.913	-85.913
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.019.500	3.475.258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-146.998	-50.038
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	13.537.087	13.608.672

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,44

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	662	245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	458.087	435.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	352.002	356.058
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.243	1.283
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104.843	78.133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.800	2.690
RESULTADO BRUTO	2.266.550	3.590.798
Despesas de Comercialização	1.242.330	1.204.852
Despesas Administrativas	1.023.418	1.043.834
Resultado Financeiro Líquido	234.892	122.377
Receitas Financeiras	734.518	743.643
Despesas Financeiras	499.626	621.266
Resultado Patrimonial	-234.366	28.151
Receitas Patrimoniais	500.693	141.816
Despesas Patrimoniais	735.059	113.665
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.328	1.492.639
Imposto de Renda	-76.907	303.093
Contribuição Social	-58.818	189.208
Impostos Diferidos	-142.880	-54.916
Participações sobre o Lucro	56.689	61.072
RESULTADO LÍQUIDO	223.243	994.181

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	82,4%	76,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	397,08	465,59

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A**Endereço**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 7º ANDAR - ALA
SUL E 11º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP:
05.422-012 // São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 41.781-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 500.744
Beneficiários em dez/21: 345.323

CNPJ: 11.973.134/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	88.838	97.352	PASSIVO CIRCULANTE	45.552	53.277	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.606	80.336
Disponível	162	127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.633	11.094	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.043	84.079
Realizável	88.675	97.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.273	4.590	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.043	84.079
Aplicações Financeiras	51.467	57.713	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.027	14.819	Não Ganha - PPCNG	5.273	4.590	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.440	42.894	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.084	5.375	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.437	-3.743
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.038	5.264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.130	35.898
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.768	4.824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.217	39.714
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.592	1.680	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.912	-3.816
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	111	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.252	1.453	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.476	44.438
Despesas Diferidas	947	768	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	27	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	25
Créditos Tributários e Previdenciários	1.491	2.828	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	207	176	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.495	1
Bens e Títulos a Receber	28.670	30.542	Comercialização sobre Operações	334	299	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	16	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	204.286	231.389	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	707	952	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.087	39.262	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	44	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	886	228	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	606	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	280	228			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.481	314	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.561	4.439			
Títulos e Créditos a Receber	16	16	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	563	409	Débitos Diversos	27.091	36.018			
Ativo Fiscal Diferido	1.127	1.255	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	179	221						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.722	37.047						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	147.532	158.180
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	147.532	158.180
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	147.532	158.180
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	458	316
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	432	316
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	432	316
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	26	0
Intangível	37.209	33.631
TOTAL DO ATIVO	293.124	328.741

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,6%	53,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,7%	18,3%
Margem EBIT	42,1%	25,8%
Margem EBITDA	43,0%	26,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,3%	44,7%
DC (despesas comercialização)	7,1%	7,1%
DA (despesas administrativas)	14,8%	29,4%
COMB	74,1%	81,1%
COMBA	69,8%	79,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,3	86,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	48,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.499	43.300
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.307	1.588
Provisões para Tributos Diferidos	0	1
Provisões para Ações Judiciais	1.307	1.587
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.191	41.712
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	226.073	232.165
Capital Social / Patrimônio Social	202.594	192.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.538	39.570
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.538	39.570
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-59	1
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	293.124	328.741

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,83

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.495	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.594	1.245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.386	1.285
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	208	-39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	9
RESULTADO BRUTO	38.402	43.210
Despesas de Comercialização	5.707	5.670
Despesas Administrativas	11.927	23.591
Resultado Financeiro Líquido	4.985	1.478
Receitas Financeiras	5.066	3.014
Despesas Financeiras	82	1.536
Resultado Patrimonial	7.605	5.147
Receitas Patrimoniais	10.829	10.320
Despesas Patrimoniais	3.224	5.173
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.357	20.573
Imposto de Renda	7.247	3.151
Contribuição Social	2.798	1.208
Impostos Diferidos	158	-129
Participações sobre o Lucro	-814	1.659
RESULTADO LÍQUIDO	23.968	14.684

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	55,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,95	13,90

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 8º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.642-8

CNPJ: 02.866.602/0001-51

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 449.822

Beneficiários em dez/21: 444.569

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.017.896	835.473	PASSIVO CIRCULANTE	531.315	437.647	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.827.441	2.272.086
Disponível	28.174	6.803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	406.606	335.230	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.834.590	2.281.338
Realizável	989.722	828.670	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.834.590	2.281.338
Aplicações Financeiras	481.526	409.698	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	481.525	409.421	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	278	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	473.793	400.260	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.149	-9.252
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	473.793	400.260	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.368	1.345	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.751.609	2.200.404
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	405.238	333.885	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.751.609	2.200.404
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68.245	40.003	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	75.832	71.682
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.079	2.846
Créditos Tributários e Previdenciários	2.447	1.173	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.166	1.654
Bens e Títulos a Receber	24.969	12.962	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6.987	4.577	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	484.629	478.587	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68.245	40.003	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	71.372	66.213	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114	69	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5.584	4.566	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.005	1.007			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4.579	3.559			
Créditos Tributários e Previdenciários	46.445	38.888	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.562	19.029			
Títulos e Créditos a Receber	3.335	6.647	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34.205	38.751			
Ativo Fiscal Diferido	12.006	10.444	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.585	10.235						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	412.990	412.323
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	412.990	412.323
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	401.576	388.700
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.413	23.623
Imobilizado	34	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34	15
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	34	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	233	36
TOTAL DO ATIVO	1.502.525	1.314.060

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,3%	96,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,9%	1,5%
COMB	98,2%	98,4%
COMBA	97,6%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	64,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	55,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.014	21.456
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.183	2.943
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.157	2.124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.026	819
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.093	16.871
Provisões para Tributos Diferidos	0	80
Provisões para Ações Judiciais	17.093	16.791
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.738	1.642
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	949.195	854.956
Capital Social / Patrimônio Social	922.820	753.420
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.011	101.921
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.011	101.921
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-636	-384
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.502.525	1.314.060

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.166	1.654
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.492	7.896
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.185	18.160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	306	-10.264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	321	268
RESULTADO BRUTO	67.259	68.012
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.605	34.202
Resultado Financeiro Líquido	19.480	7.966
Receitas Financeiras	23.250	15.296
Despesas Financeiras	3.770	7.330
Resultado Patrimonial	-4.320	-219
Receitas Patrimoniais	11.589	4.363
Despesas Patrimoniais	15.909	4.582
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56.814	41.558
Imposto de Renda	12.008	9.513
Contribuição Social	4.555	3.300
Impostos Diferidos	-1.512	1.754
Participações sobre o Lucro	1.673	1.411
RESULTADO LÍQUIDO	40.091	25.580

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	518,54	416,99

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-070 // Porto
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.823
Beneficiários em dez/21: 11.584

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.023	7.168	PASSIVO CIRCULANTE	4.577	3.484	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.647	16.641
Disponível	2	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.769	2.289	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.967	17.315
Realizável	10.021	7.165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.081	1.070	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.048	17.315
Aplicações Financeiras	9.300	5.270	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.081	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.411	1.621	Não Ganha - PPCNG	0	1.070	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.889	3.648	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.081	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	327	1.474	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-320	-673
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	313	1.366	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	383	468	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.982	11.195
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	874	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.278	11.384
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	430	726	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-296	-189
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	107	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	151	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.665	5.446
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	61
Créditos Tributários e Previdenciários	352	219	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.009	2.129
Bens e Títulos a Receber	18	51	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.994	1.960
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.954	351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.269	194	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	27	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	325			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	558	843			
Ativo Fiscal Diferido	3.022	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	247	194						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	287	154
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	215	154
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	72	0
Intangível	9.398	3
TOTAL DO ATIVO	22.978	7.519

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-43,3%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-56,5%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,9%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-63,5%	3,1%
Margem EBIT	-63,0%	4,6%
Margem EBITDA	-59,8%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,4%	67,3%
DC (despesas comercialização)	1,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	66,1%	21,0%
COMB	157,4%	89,0%
COMBA	155,6%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	15,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	810	151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	766	151
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	766	151
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.591	3.884
Capital Social / Patrimônio Social	21.686	3.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6.342	0
Reservas	4.082	59
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.082	59
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.091	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.428	510
TOTAL DO PASSIVO	22.978	7.519

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15	169
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-117	-156
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	132	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.051	3.218
RESULTADO BRUTO	451	4.157
Despesas de Comercialização	304	124
Despesas Administrativas	10.348	3.496
Resultado Financeiro Líquido	182	188
Receitas Financeiras	264	235
Despesas Financeiras	81	46
Resultado Patrimonial	81	0
Receitas Patrimoniais	81	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.939	726
Imposto de Renda	0	151
Contribuição Social	0	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.939	510

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	48,3%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	95,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	117,12	136,22

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OSCAR FREIRE, 587 - SALA 03 - 103 / Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.426-001 // São Paulo/SP	Registro: 42.140-5	CNPJ: 30.489.359/0001-35
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	79.196	20.250	PASSIVO CIRCULANTE	19.472	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.393	2
Disponível	13.809	217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.393	2
Realizável	65.387	20.034	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	16.447	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.447	20	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	36.393	2
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.139	14	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	27.139	14	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.639	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.393	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.800	20.000	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	16.639	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.833	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	79.221	20.250

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,6%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,9%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)		-
	47,1%	13141,0%
Margem EBIT	60,8%	-8972,2%
Margem EBITDA	60,8%	-8972,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,1%	9068,2%
COMB	35,1%	9068,2%
COMBA	35,4%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	134,2	2.368,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	387	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	387	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.362	20.230
Capital Social / Patrimônio Social	42.500	20.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.862	-270
TOTAL DO PASSIVO	79.221	20.250

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,99	976,15
LC (Liquidez Corrente)	4,07	976,15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.058	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	34.334	2
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.787	187
Resultado Financeiro Líquido	-282	-86
Receitas Financeiras	574	0
Despesas Financeiras	856	86
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.265	-270
Imposto de Renda	3.032	0
Contribuição Social	1.101	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.132	-270

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	100,0%

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

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS
21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
000 // São Paulo/SP

Registro: 42.174-0

CNPJ: 30.951.661/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.809	1.076	PASSIVO CIRCULANTE	1.073	260	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.113	52
Disponível	1.382	892	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.343	53
Realizável	4.427	184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.102	130	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.102	130	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.343	53
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	8	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-231	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	162	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	718	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.113	52
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	117	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	31	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	718	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	284	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	4	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	229	154			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	279
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	279
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25	279
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.834	1.360

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-35,1%	-207,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,0%	-256,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-65,8%	-5448,7%
Margem EBIT	-64,2%	-5440,6%
Margem EBITDA	-56,0%	-4951,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	149,8%	5568,2%
COMB	149,8%	5568,2%
COMBA	144,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	108	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	108	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.653	1.101
Capital Social / Patrimônio Social	8.500	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.400	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.247	-4.199
TOTAL DO PASSIVO	5.834	1.360

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,92	4,16
LC (Liquidez Corrente)	5,42	4,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	622	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	622	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.491	52
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.664	2.879
Resultado Financeiro Líquido	126	10
Receitas Financeiras	176	14
Despesas Financeiras	50	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.047	-2.818
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.047	-2.818

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	20,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,2%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	100,0%

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

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.071-000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.190
Beneficiários em dez/21: 377

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.716	8.497	PASSIVO CIRCULANTE	571	455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.439	66.203
Disponível	9	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.439	66.203
Realizável	8.707	8.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.439	66.203
Aplicações Financeiras	3.636	3.594	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	260	249	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.377	3.345	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.907	4.600	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.907	4.600	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.730	59.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.730	59.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.708	6.836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.164	293	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	636	918	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	636	918	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	144	157			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	427	298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	636	918						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.352	9.415

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	1,8%
Margem EBIT	0,0%	1,8%
Margem EBITDA	0,1%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,4%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,9%	5,3%
COMB	98,3%	94,9%
COMBA	95,4%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	3,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.109	1.287
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	201	570
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	201	570
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	908	717
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	908	717
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.672	7.672
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.672	7.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.672	7.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.352	9.415

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,57	5,40
LC (Liquidez Corrente)	15,26	18,66

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	768	2.774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	765	2.724
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	0
RESULTADO BRUTO	3.938	4.062
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.427	3.480
Resultado Financeiro Líquido	489	578
Receitas Financeiras	489	578
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	1.160
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	1.160

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,0%	18,5%
CE (Composição do endividamento)	34,0%	26,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	3.624,07	2.112,95

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - / Bairro: JARDIM
BRASÍLIA – CEP: 42.803-001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 42.199
Beneficiários em dez/21: 37.986

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.198	6.192	PASSIVO CIRCULANTE	19.415	10.920	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.225	38.879
Disponível	407	491	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.656	8.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.843	39.437
Realizável	7.792	5.701	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.832	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.675	39.437
Aplicações Financeiras	3.689	3.560	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.832	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.046	810	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.643	2.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.832	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.759	1.376	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-619	-558
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.759	1.376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.779	3.801	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.777	33.181
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.955	2.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.221	33.743
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.089	2.533	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.556	-562
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	604	217	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.447	5.698
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	335	763	Comercialização sobre Operações	603	214	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.232	14.973	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	69	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.986	1.155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	503	400			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	662	660			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.059	14.866
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21.059	14.866
Imobilizado	32	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	141	0
TOTAL DO ATIVO	29.430	21.164

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,2%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,3%	-29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,1%	-5,7%
Margem EBIT	-13,3%	-3,7%
Margem EBITDA	-12,9%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,6%	85,3%
DC (despesas comercialização)	5,2%	6,1%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,8%
COMB	112,0%	104,3%
COMBA	113,5%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	55,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,3	88,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.775	5.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.598	2.225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.598	2.225
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	448	127
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	448	127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.729	2.702
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.729	2.702
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.074	7.388
Capital Social / Patrimônio Social	31.056	23.172
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.001	-15.803
TOTAL DO PASSIVO	36.264	23.362

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,35	0,39
LC (Liquidez Corrente)	0,42	0,57

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	623	-263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	560	-199
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	-64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.824	5.960
Despesas de Comercialização	2.367	2.372
Despesas Administrativas	5.528	4.992
Resultado Financeiro Líquido	-567	-431
Receitas Financeiras	251	170
Despesas Financeiras	818	601
Resultado Patrimonial	-191	-191
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	191	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.828	-2.025
Imposto de Renda	3	124
Contribuição Social	2	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.833	-2.198

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,8%	75,5%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	68,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	98,33	85,31

TOP DOCTOR'S ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BORGES LAGOA, 314 - / Bairro: VILA
CLEMENTINO – CEP: 04.038-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.619-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 14.524
Beneficiários em dez/21: 14.598

CNPJ: 07.898.011/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	834	672	PASSIVO CIRCULANTE	621	454	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.185	2.140
Disponível	33	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.306	2.268
Realizável	801	619	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.306	2.268
Aplicações Financeiras	10	5	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	5	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	780	608	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	-128
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	780	608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	654	499
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	654	499
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.531	1.641
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	516	499	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	517	374			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	91	70			
Ativo Fiscal Diferido	25	24	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TOP DOCTOR'S ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	386	386
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	386	386
Imobilizado	106	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	52	60
Não Hospitalares / Odontológicos	25	40
Imobilizações em Curso	27	21
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	54	29
TOTAL DO ATIVO	1.350	1.171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,0%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,9%	20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,2%	59,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,2%	4,4%
Margem EBIT	-5,3%	10,3%
Margem EBITDA	-4,3%	11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	29,9%	23,3%
DC (despesas comercialização)	2,7%	4,0%
DA (despesas administrativas)	59,1%	47,4%
COMB	91,7%	74,7%
COMBA	95,1%	76,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,9	113,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	361	264
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	297	262
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	297	262
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	297	262
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	61	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	368	453
Capital Social / Patrimônio Social	693	518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	116	174
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-441	-239
TOTAL DO PASSIVO	1.350	1.171

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,48

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	274
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	205
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	285	96
RESULTADO BRUTO	1.228	1.271
Despesas de Comercialização	59	85
Despesas Administrativas	1.290	1.014
Resultado Financeiro Líquido	-78	-52
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	81	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-199	120
Imposto de Renda	3	34
Contribuição Social	2	17
Impostos Diferidos	-1	-24
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-202	94

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,7%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	63,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	12,47	12,33

TOPDONTO OPERADORA DE PLANO ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1856
- 9º ANDAR - S. 909 - ED TK TOWER / Bairro:
PITUBA – CEP: 41.810-012 // Salvador/BA

Registro: 41.711-4

CNPJ: 10.360.856/0001-21

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 3.360

Beneficiários em dez/21: 3.751

TOPDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	104	157	PASSIVO CIRCULANTE	95	134	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.014	1.136
Disponível	6	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.074	1.196
Realizável	97	156	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	9	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.074	1.196
Aplicações Financeiras	12	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	9	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	102	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-59
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74	102	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	137	162
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137	162
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	877	974
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	422	455	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48	82			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TOPDONTO OPERADORA DE PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8	5
Imobilizado	415	441
Imóveis de Uso Próprio	300	300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	300	300
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	47
Não Hospitalares / Odontológicos	25	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	90	94
Intangível	0	9
TOTAL DO ATIVO	526	611

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,3%	-24,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,4%	-61,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,5%	82,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	-13,1%
Margem EBIT	2,3%	-7,3%
Margem EBITDA	4,9%	1,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	13,5%	14,3%
DC (despesas comercialização)	43,7%	50,1%
DA (despesas administrativas)	30,5%	39,4%
COMB	87,7%	103,8%
COMBA	94,4%	110,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,9	79,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	212	232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	44
Tributos e Contribuições	24	24
Parcelamento de Tributos e Contribuições	57	20
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	130	188
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	219	245
Capital Social / Patrimônio Social	1.005	1.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-786	-760
TOTAL DO PASSIVO	526	611

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,34	0,43
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,17

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	101	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	775	933
Despesas de Comercialização	443	569
Despesas Administrativas	309	448
Resultado Financeiro Líquido	-72	-66
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	72	66
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-49	-149
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-49	-149

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	78,8%	72,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	31,0%	36,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,91	21,22

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARVALHO ALVIM, 261 - PARTE / Bairro:
TIJUCA – CEP: 20.510-100 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.225-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.698
Beneficiários em dez/21: 10.001

CNPJ: 04.002.216/0001-47

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	1.327	2.205	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.866	3.951	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.895	28.396
Realizável	9.630	7.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.244	1.272	à Saúde	27.937	29.593
Aplicações Financeiras	8.025	6.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.937	29.593
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.757	3.627	Não Ganha - PPCNG	1.244	1.272	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.268	2.604	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.427	1.406	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.427	891	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	161	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.042	-1.197
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.001	18.343
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.507	2.515	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.010	18.418
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	515	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	-75
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.894	10.053
Créditos Tributários e Previdenciários	99	161	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	23
Bens e Títulos a Receber	41	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	277
Despesas Antecipadas	38	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	567	654	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	92	130	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	341	258			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	492	348			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	130						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	265	252
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	219	225
Hospitalares / Odontológicos	47	71
Não Hospitalares / Odontológicos	172	154
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	27
Intangível	210	272
TOTAL DO ATIVO	11.524	10.700

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	3,5%
Margem EBIT	0,5%	6,7%
Margem EBITDA	1,0%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,6%	64,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	23,9%	22,3%
COMB	95,6%	87,6%
COMBA	92,4%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	3,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.771	6.143
Capital Social / Patrimônio Social	5.553	2.853
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.600
Reservas	1.218	1.690
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.218	1.690
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.524	10.700

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,20

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	277
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.067	2.393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.904	2.051
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	163	342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.864	7.960
Despesas de Comercialização	282	201
Despesas Administrativas	6.431	6.336
Resultado Financeiro Líquido	932	456
Receitas Financeiras	971	488
Despesas Financeiras	39	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	83	1.879
Imposto de Renda	147	626
Contribuição Social	46	248
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-110	1.005

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	224,41	234,04

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ERICO POESTER PEIXOTO, 65 - /
Bairro: PARQUE – CEP: 96.202-230 // Rio
Grande/RS

CENTRO CLINICO

Registro: 36.185-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 13.204
Beneficiários em dez/21: 10.515

CNPJ: 90.790.072/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.532	1.906	PASSIVO CIRCULANTE	3.977	4.179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.236	8.631
Disponível	29	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.790	1.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.768	9.124
Realizável	3.503	1.904	Provisões de Prêmios / Contraprestações	807	748	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.768	9.124
Aplicações Financeiras	2.402	794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	819	791	Não Ganha - PPCNG	807	748	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.582	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	898	844	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-532	-494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	806	780	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	465	445	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.576	5.890
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	153	229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.526	5.960
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	366	315	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	50	-70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	54	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	152	88	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	108	92	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.660	2.741
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.090
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	108	92	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.639	1.234
Bens e Títulos a Receber	44	166	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.619	1.203
Despesas Antecipadas	8	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.472	4.498	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.875	2.817	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	36	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.718	2.663	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	466	448			
Títulos e Créditos a Receber	157	154	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	741	945			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	848	920			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.587	1.667
Imóveis de Uso Próprio	1.482	1.519
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.482	1.519
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	9
Não Hospitalares / Odontológicos	98	139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	14
TOTAL DO ATIVO	8.005	6.404

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	27,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	-224,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	51,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	20,4%
Margem EBIT	6,5%	31,3%
Margem EBITDA	6,9%	31,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,2%	68,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	21,2%	29,3%
COMB	92,4%	97,6%
COMBA	94,6%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	41,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.159	3.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	205	225
Provisões para Tributos Diferidos	201	207
Provisões para Ações Judiciais	4	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	369	522
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.011	1.738
Débitos Diversos	518	519
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.869	-784
Capital Social / Patrimônio Social	444	444
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.492	0
Reservas	636	655
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	636	655
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.703	-1.884
TOTAL DO PASSIVO	8.005	6.404

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,66
LC (Liquidez Corrente)	0,89	0,46

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20	28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-81
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.742	1.376
RESULTADO BRUTO	2.428	4.463
Despesas de Comercialização	8	8
Despesas Administrativas	1.954	2.525
Resultado Financeiro Líquido	-215	372
Receitas Financeiras	119	762
Despesas Financeiras	334	391
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	252	2.298
Imposto de Renda	24	391
Contribuição Social	15	153
Impostos Diferidos	-6	-6
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	218	1.760

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,8%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,6%	112,2%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	58,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	72,52	53,57

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 44.001-256 // Feira de
Santana/BA

UNIÃO MÉDICA

Registro: 41.458-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 34.223
Beneficiários em dez/21: 42.746

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.209	34.758	PASSIVO CIRCULANTE	25.464	21.365	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.496	95.115
Disponível	663	383	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.997	17.021	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.268	97.579
Realizável	36.546	34.374	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.026	3.928	à Saúde	119.268	97.579
Aplicações Financeiras	26.994	25.101	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.275	18.294	Não Ganha - PPCNG	5.026	3.928	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.719	6.806	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.586	2.857	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.555	2.830	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.434	1.045	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.772	-2.464
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.333	3.754	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.937	70.376
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.204	8.294	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.028	69.297
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	26	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.910	1.079
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	433	522	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	2.817	3.478	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.558	24.739
Créditos Tributários e Previdenciários	1.143	306	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	433	522	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.823
Bens e Títulos a Receber	2.006	2.492	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	141	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.292	8.560	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.100	2.871	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	926	842			
Títulos e Créditos a Receber	6.082	2.818	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	87	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.021	2.980			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	332	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	332	332
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	332	332
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.860	5.319
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.385	1.822
Não Hospitalares / Odontológicos	778	672
606	1.150	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.475	3.497
Intangível	1	38
TOTAL DO ATIVO	48.500	43.318

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	36,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	7,9%
Margem EBIT	1,5%	11,9%
Margem EBITDA	2,6%	12,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,9%	74,0%
DC (despesas comercialização)	5,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,2%
COMB	96,8%	89,5%
COMBA	95,7%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	27,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.778	1.157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.137	516
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.137	516
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	640	640
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	640	640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.258	20.797
Capital Social / Patrimônio Social	32.437	32.437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.173	-11.635
TOTAL DO PASSIVO	48.500	43.318

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,63

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.459	3.049
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.251	1.963
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.204	1.053
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.099	24.512
Despesas de Comercialização	6.489	1.315
Despesas Administrativas	14.322	13.465
Resultado Financeiro Líquido	1.316	46
Receitas Financeiras	2.488	1.482
Despesas Financeiras	1.171	1.436
Resultado Patrimonial	-5	118
Receitas Patrimoniais	0	118
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	598	9.895
Imposto de Renda	99	1.798
Contribuição Social	38	560
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	462	7.537

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	94,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	237,87	229,91

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
RODOVIA BR 040, 68 - / Bairro: EMPRESARIAL PARK SUL – CEP: 36.120-000 // Matias Barbosa/MG	Registro: 41.852-8	CNPJ: 15.156.097/0001-01
UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.647	4.993	PASSIVO CIRCULANTE	3.103	3.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.375	14.988
Disponível	2.169	1.990	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.081	15.908
Realizável	3.478	3.003	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	384	553	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	384	553	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	19.081	15.908
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.714	2.372	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-706	-920
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.714	2.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.135	848	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.375	14.988
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	209	122
Bens e Títulos a Receber	373	76	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.135	848	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.248	2.310	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.212	832	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	209	122
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.139	1.387			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	135	209			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	695	700			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.212	832						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	153	103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	153	103
Imobilizado	789	1.243
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	741	1.192
Não Hospitalares / Odontológicos	741	1.192
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48	51
Intangível	94	132
TOTAL DO ATIVO	7.895	7.303

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	65,3%	57,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	139,4%	105,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,5%	98,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,1%	28,2%
Margem EBIT	44,8%	44,4%
Margem EBITDA	46,4%	47,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,9%	58,3%
COMB	55,9%	58,3%
COMBA	54,0%	56,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.092	138
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.056	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.056	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36	138
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.700	4.022
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.474	3.796
TOTAL DO PASSIVO	7.895	7.303

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,59

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-279	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	564	336
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	564	336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17.741	14.774
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.266	8.733
Resultado Financeiro Líquido	632	421
Receitas Financeiras	758	557
Despesas Financeiras	126	136
Resultado Patrimonial	-2	56
Receitas Patrimoniais	14	56
Despesas Patrimoniais	16	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.104	6.518
Imposto de Renda	2.159	1.679
Contribuição Social	787	614
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.157	4.225

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	95,8%

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

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA GERTRUDES, 698 - TÉRREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.150-017 //
Cosmópolis/SP

Registro: 42.194-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 880
Beneficiários em dez/21: 16.685

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.877	1.444	PASSIVO CIRCULANTE	2.904	791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.146	1.528
Disponível	50	1.294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.356	637	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.782	1.810
Realizável	2.828	151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	136	23	à Saúde	15.782	1.810
Aplicações Financeiras	1.723	4	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.782	1.810
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	961	0	Não Ganha - PPCNG	136	23	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	762	4	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257	97	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	257	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	878	460	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-635	-282
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.341	154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.001	1.086
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.814	932
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.188	154
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.145	442
Bens e Títulos a Receber	847	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.139	1.289	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	148	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	148	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	399	154			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.139	1.289
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.139	1.289
Não Hospitalares / Odontológicos	1.354	1.289
Outras Imobilizações	785	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.016	2.734

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	37,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	17,9%
Margem EBIT	2,4%	19,2%
Margem EBITDA	3,6%	19,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,6%	71,1%
DC (despesas comercialização)	4,3%	2,6%
DA (despesas administrativas)	22,3%	22,3%
COMB	99,2%	96,0%
COMBA	99,0%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	152,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.112	1.943
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	17	17
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	495	325
TOTAL DO PASSIVO	5.016	2.734

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,83
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,83

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-208	-130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-208	-130
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.353	571
Despesas de Comercialização	652	40
Despesas Administrativas	3.378	341
Resultado Financeiro Líquido	35	94
Receitas Financeiras	45	114
Despesas Financeiras	11	20
Resultado Patrimonial	0	-11
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	358	274
Imposto de Renda	136	0
Contribuição Social	53	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	170	274

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,6%	47,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	28,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	82,98	136,47

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOUTOR PLINIO BARRETO, 365 - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.313-905 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.694	18.241	PASSIVO CIRCULANTE	5.581	16.013	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.992	31.365
Disponível	2.202	4.696	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.596	33.631
Realizável	8.492	13.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.928	1.592	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.857	1.592	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	39.596	33.631
Aplicações Livres	3.071	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.517	11.899	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.604	-2.265
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.517	844	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	11.054	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.336	10.446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.992	31.365
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	616	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	273
Créditos Tributários e Previdenciários	283	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	663	519	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.766	0
Bens e Títulos a Receber	1.765	31	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.862	2.302	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.813	2.800	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7.625	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.683	2.641	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	39	39	Provisões	714	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	714	0			
Aplicações Livres	39	39	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	865	2.321			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	666	3.245			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.644	2.602						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	130	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.507	21.041

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	88,6%	45,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	438,7%	44348,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,1%	95,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,4%	30,2%
Margem EBIT	53,7%	48,2%
Margem EBITDA	53,8%	48,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	11,2%	23,8%
DA (despesas administrativas)	22,7%	26,0%
COMB	33,9%	49,8%
COMBA	33,7%	49,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	136,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.198	5.007
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.116	4.741
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.116	4.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	266
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	266
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	81	266
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.729	21
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.579	30
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.579	30
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-159
TOTAL DO PASSIVO	13.507	21.041

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,24	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.766	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.597	1.603
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.629	1.155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	968	447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41	0
RESULTADO BRUTO	31.119	30.036
Despesas de Comercialização	4.138	7.466
Despesas Administrativas	8.384	8.162
Resultado Financeiro Líquido	211	327
Receitas Financeiras	1.268	711
Despesas Financeiras	1.057	384
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.808	14.735
Imposto de Renda	5.021	3.841
Contribuição Social	1.816	1.406
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.971	9.488

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,8%	99,9%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	76,2%

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

UNIDENTAL- COOPERATIVA UNIÃO DOS DENTISTAS DO ESTADO DO CEARÁ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VICENTE LINHARES, 500 - SALAS 606, 607,
608 E 609 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.135-270
// Fortaleza/CE

UNIDENTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.107-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 4.949
Beneficiários em dez/21: 4.784

CNPJ: 02.889.453/0001-46

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	627	631	PASSIVO CIRCULANTE	90	117	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.717	1.673
Disponível	25	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.803	1.767
Realizável	602	569	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.803	1.767
Aplicações Financeiras	453	434	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	453	434	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	128	101	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-86	-95
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128	101	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	699	552
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	699	552
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.018	1.121
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	61
Créditos Tributários e Previdenciários	1	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	13	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76	87	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	47			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	58	66			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTAL- COOPERATIVA UNIÃO DOS DENTISTAS DO ESTADO DO CEARÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18	15
Imobilizado	28	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	29	39
TOTAL DO ATIVO	703	718

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	27,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	33,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,6%	67,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	12,0%
Margem EBIT	2,1%	12,0%
Margem EBITDA	3,0%	13,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,7%	33,0%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,2%
DA (despesas administrativas)	58,7%	55,4%
COMB	102,1%	91,6%
COMBA	99,8%	88,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	2,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	613	592
Capital Social / Patrimônio Social	330	327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	267	90
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	267	90
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16	175
TOTAL DO PASSIVO	703	718

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,95	5,07
LC (Liquidez Corrente)	6,95	5,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	20
RESULTADO BRUTO	1.040	1.121
Despesas de Comercialização	46	54
Despesas Administrativas	1.008	926
Resultado Financeiro Líquido	39	59
Receitas Financeiras	51	59
Despesas Financeiras	12	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25	201
Imposto de Renda	3	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20	201

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,8%	17,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	92,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	29,86	27,28

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAXIMIANO FIGUEIREDO, 94 - SL 00002 /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-470 // João
Pessoa/PB

Registro: 41.342-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 90.286
Beneficiários em dez/21: 108.775

CNPJ: 04.222.989/0001-39

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.117	6.457	PASSIVO CIRCULANTE	3.434	3.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.574	17.414
Disponível	51	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.422	2.159	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.367	18.132
Realizável	7.065	6.449	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.082	988	à Saúde	20.367	18.132
Aplicações Financeiras	6.002	5.835	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.491	1.438	Não Ganha - PPCNG	1.082	988	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.512	4.397	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.019	588	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.019	588	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	964	837	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-793	-718
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	375	334	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.424	9.821
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.383	9.795
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	48	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	27
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	26	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.149	7.593
Bens e Títulos a Receber	42	0	Comercialização sobre Operações	37	48	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.020	1.018	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	69	80	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	69	80	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	233			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	708	1.222			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.016	1.012
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	111	134
Não Hospitalares / Odontológicos	906	878
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	8.137	7.476

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	36,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	2,5%
Margem EBIT	4,7%	8,1%
Margem EBITDA	5,2%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,4%	56,4%
DC (despesas comercialização)	6,4%	3,6%
DA (despesas administrativas)	25,0%	25,5%
COMB	89,7%	85,5%
COMBA	89,1%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,5	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	30,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.702	3.733
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.162	2.193
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.162	2.193
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.137	7.476

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,73

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	112	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.443	1.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.443	1.255
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.818	6.337
Despesas de Comercialização	1.245	618
Despesas Administrativas	4.893	4.449
Resultado Financeiro Líquido	129	-627
Receitas Financeiras	240	140
Despesas Financeiras	111	767
Resultado Patrimonial	0	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	809	639
Imposto de Renda	178	141
Contribuição Social	73	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	558	441

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,13	17,25

UNIFICAÇÃO DOS DENTISTAS DE ITUVERAVA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOSÉ ANIBAL SOARES DE OLIVEIRA, 1062 - / Bairro: CENTRO – CEP: 14.500-000 // Ituverava/SP	Registro: 40.494-2	CNPJ: 00.717.142/0001-74
SORRISO UNIDENT	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 5.003	
	Beneficiários em dez/21: 5.447	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	115	108	PASSIVO CIRCULANTE	32	29	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	664	663
Disponível	18	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	705	702
Realizável	97	66	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	705	702
Aplicações Financeiras	68	66	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36	35	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32	31	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-39
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	355	328
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	355	328
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	309	335
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	181	87
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	181	87
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48	61	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIFICAÇÃO DOS DENTISTAS DE ITUVERAVA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	60
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	47	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	163	169

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,9%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,2%	60,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	3,5%
Margem EBIT	-0,2%	4,8%
Margem EBITDA	1,7%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,5%	49,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,7%	58,9%
COMB	117,3%	108,4%
COMBA	117,2%	108,6%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131	140
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31	40
TOTAL DO PASSIVO	163	169

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,59	3,74
LC (Liquidez Corrente)	3,59	3,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	6
RESULTADO BRUTO	420	404
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	423	390
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	29
Imposto de Renda	4	4
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	23

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,0%	35,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,7%	17,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	10,25	11,68

UNIHO SP SAÚDE LTDA

Endereço

RUA LUIS PINTO FLAQUER, 457 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.010-090 // Santo André/SP

UNIHO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 38.525-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 44.186
Beneficiários em dez/21: 45.767

CNPJ: 01.445.199/0001-24

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	43.938	46.240
Disponível	1.890	11.961
Realizável	42.048	34.279
Aplicações Financeiras	31.408	20.066
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.539	13.065
Aplicações Livres	17.869	7.000
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.217	8.933
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.217	8.933
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	275	186
Bens e Títulos a Receber	148	5.094
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.045	7.273
Realizável a Longo Prazo	14.973	6.826
Aplicações Financeiras	360	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	360	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031
Títulos e Créditos a Receber	6.589	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.993	3.794
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	30.113	29.636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.447	23.117
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.959	11.439
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.959	11.439
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.505	989
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.947	2.245
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.036	8.444
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.078	5.769
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.078	5.769
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	168	310
Provisão para IR e CSLL	168	310
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	369	389
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	51	52
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	149.906	129.903
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.430	131.838
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	151.430	131.838
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.524	-1.935
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	116.900	93.252
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.308	92.009
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.592	1.243
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.007	36.651
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.068	442
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	461	442
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	461	442
Imobilizações em Curso	607	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	59.983	53.513

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	4,5%
Margem EBIT	4,6%	6,3%
Margem EBITDA	4,7%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,0%	71,8%
DC (despesas comercialização)	7,0%	13,7%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,2%
COMB	92,9%	93,7%
COMBA	92,0%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	13,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.157	3.982
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	325	188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	325	188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.832	3.794
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.832	3.794
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.713	19.894
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.129	-9.948
TOTAL DO PASSIVO	59.983	53.513

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.306	1.367
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	720	763
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.586	604
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	27.701	35.283
Despesas de Comercialização	10.547	17.811
Despesas Administrativas	11.836	10.645
Resultado Financeiro Líquido	1.547	1.337
Receitas Financeiras	1.632	1.348
Despesas Financeiras	85	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.864	8.164
Imposto de Renda	1.498	1.741
Contribuição Social	548	635
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.819	5.787

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	88,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	272,97	197,11

UNIHOSP SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

Endereço

AV. GETULIO VARGAS, 1847 - / Bairro: CANTO DA FABRIL – CEP: 65.020-300 // São Luís/MA

UNIHOSP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.253-8

CNPJ: 04.083.773/0001-30

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 41.554

Beneficiários em dez/21: 43.515

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	56.245	59.563
Disponível	1.906	29
Realizável	54.339	59.535
Aplicações Financeiras	37.267	50.660
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.267	50.660
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.691	6.385
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.106	6.227
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	585	159
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	67	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.414	2.268
Bens e Títulos a Receber	850	215
Despesas Antecipadas	50	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	145.205	13.950
Realizável a Longo Prazo	7.215	3.961
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.215	3.961
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	34.942	38.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.602	32.107
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.001	5.823
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.001	5.823
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.004	4.763
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.380	14.923
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.217	6.597
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	772	1.059
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	491	627
Comercialização sobre Operações	147	110
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	134	321
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.265	3.318
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	240	533
Débitos Diversos	2.064	1.099
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	182.825	168.829
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187.651	173.745
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	187.651	173.745
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.826	-4.917
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	128.117	113.162
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.497	112.181
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.620	982
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.708	55.666
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	8
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	725	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	725	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNI Hosp SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	128.680	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	126.687	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	126.687	0
Outros Investimentos	1.994	0
Imobilizado	9.306	9.985
Imóveis de Uso Próprio	2.781	3.428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.781	3.428
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.166	1.048
Imobilizações em Curso	713	5.394
Outras Imobilizações	645	115
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	201.450	73.513

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	62,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	30,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	7,6%
Margem EBIT	17,1%	14,3%
Margem EBITDA	17,5%	14,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,1%	67,0%
DC (despesas comercialização)	3,0%	4,6%
DA (despesas administrativas)	13,5%	15,8%
COMB	86,6%	87,4%
COMBA	84,8%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	63,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.710	14.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.379	177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.379	177
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.021	12.514
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.021	12.514
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.209	1.333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.209	1.333
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	468	662
Débitos Diversos	20.634	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	123.797	20.712
Capital Social / Patrimônio Social	119.833	30.975
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	711	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	711	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.253	-10.263
TOTAL DO PASSIVO	201.450	73.513

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.623	3.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.293	1.450
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-55	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.384	2.462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.860	0
RESULTADO BRUTO	45.042	51.762
Despesas de Comercialização	5.437	7.758
Despesas Administrativas	24.706	26.653
Resultado Financeiro Líquido	3.869	1.853
Receitas Financeiras	4.888	2.276
Despesas Financeiras	1.019	423
Resultado Patrimonial	-2.260	0
Receitas Patrimoniais	5	0
Despesas Patrimoniais	2.265	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.508	19.204
Imposto de Renda	6.688	6.276
Contribuição Social	2.476	2.324
Impostos Diferidos	-6.883	-2.268
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.227	12.873

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	71,8%
CE (Composição do endividamento)	45,0%	72,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	351,34	338,50

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -
CEP: 95.913-148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 159.797
Beneficiários em dez/21: 160.845

CNPJ: 87.300.448/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	1.364	1.254	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.603	69.724	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	482.195	459.667
Realizável	151.989	171.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.517	18.353	à Saúde	482.195	459.667
Aplicações Financeiras	108.478	105.618	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	483.671	459.916
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.766	55.098	Não Ganha - PPCNG	369	16.703	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	44.713	50.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-1.476	-248
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.537	34.874	Provisão para Remissão	2.148	1.649	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.548	25.769	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.362	4.675	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.027	22.868	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.656	-4.280
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.760	2.601	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.696	23.828	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	388.188	341.197
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	230	6.505	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	384.320	338.464
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.404	7.227	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.724	2.468	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.868	2.734
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.652	3.564	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	90.350	114.190
Bens e Títulos a Receber	17.367	20.013	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.564	1.272
Despesas Antecipadas	550	324	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.561	2.468	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.001	28.895
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.127	28.175
ATIVO NÃO CIRCULANTE	127.865	120.726	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.753	24.244	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.750	1.570	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.529	6.614			
Títulos e Créditos a Receber	739	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.037	5.104			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.603	15.250			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	960	1.323			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.039	18.793						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.975	5.450						

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.512	10.019
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78.523	75.875
Imóveis de Uso Próprio	65.228	65.901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	65.228	65.901
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.991	9.806
Hospitalares / Odontológicos	966	633
Não Hospitalares / Odontológicos	10.025	9.173
Imobilizações em Curso	141	23
Outras Imobilizações	2.163	145
Intangível	10.076	10.588
TOTAL DO ATIVO	281.218	293.600

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	3,4%
Margem EBIT	1,7%	5,8%
Margem EBITDA	2,6%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,1%	74,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	17,1%	16,3%
COMB	99,0%	91,8%
COMBA	98,9%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	29,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	29,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.660	40.787
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.127	2.651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.628	2.651
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.499	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.531	24.456
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.531	24.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.002	13.681
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	154.352	150.761
Capital Social / Patrimônio Social	93.381	88.614
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45.168	57.142
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.610	1.645
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.558	55.497
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.804	5.005
TOTAL DO PASSIVO	281.218	293.600

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	292	306
Outras Receitas Operacionais	2.582	414
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-721	-721
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.437	7.444
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.492	7.528
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.733	1.664
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-375	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.413	-1.749
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.272	38.865
RESULTADO BRUTO	80.484	97.328
Despesas de Comercialização	3.575	2.800
Despesas Administrativas	81.918	74.109
Resultado Financeiro Líquido	470	-3.227
Receitas Financeiras	6.655	4.574
Despesas Financeiras	6.185	7.800
Resultado Patrimonial	6.871	2.893
Receitas Patrimoniais	6.878	2.894
Despesas Patrimoniais	7	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.331	20.085
Imposto de Renda	224	2.033
Contribuição Social	92	759
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	193	1.640
RESULTADO LÍQUIDO	1.822	15.654

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,9%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	71,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	248,72	241,96

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36.660-000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Registro: 31.395-5
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/20: 3.144
 Beneficiários em dez/21: 3.492

CNPJ: 71.086.698/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.965	9.174	PASSIVO CIRCULANTE	5.712	4.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.148	14.189
Disponível	87	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.310	3.206	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.290	14.420
Realizável	6.879	9.124	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.059	1.227	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.290	14.420
Aplicações Financeiras	4.522	5.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.736	2.340	Não Ganha - PPCNG	1.059	1.227	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.786	3.619	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.911	2.000	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-231
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.637	1.836	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	73	51	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.067	10.571
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	342	326	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.654	10.036
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	103	63	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.722	1.603	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	414	535
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	101	Outras Provisões Técnicas	114	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	41	100	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	983	887	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.080	3.617
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	936	1.510
Créditos Tributários e Previdenciários	24	28	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	616	797	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.864	2.152
Bens e Títulos a Receber	374	1.031	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22	19
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	368	90	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.638	3.800	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.888	1.834	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	200			
Títulos e Créditos a Receber	0	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	563	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	666	312			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	9	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.888	1.832						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	489	392
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.261	1.574
Imóveis de Uso Próprio	4.137	700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.137	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	810	519
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	810	519
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	314	355
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.604	12.974

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,2%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,0%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	31,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,8%	11,1%
Margem EBIT	-7,1%	14,1%
Margem EBITDA	-6,5%	14,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,3%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	23,2%	18,8%
COMB	109,9%	93,6%
COMBA	110,0%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	53,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	12,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.250	2.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.237	2.208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.237	2.208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.012	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.642	6.160
Capital Social / Patrimônio Social	1.416	947
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.849	3.916
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.865	3.070
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	984	847
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.624	1.296
TOTAL DO PASSIVO	14.604	12.974

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,89	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.841	2.133
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	78
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.776	2.697
RESULTADO BRUTO	2.100	4.505
Despesas de Comercialização	69	41
Despesas Administrativas	3.515	2.669
Resultado Financeiro Líquido	-15	-189
Receitas Financeiras	330	198
Despesas Financeiras	345	387
Resultado Patrimonial	76	37
Receitas Patrimoniais	76	37
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.423	1.642
Imposto de Renda	40	19
Contribuição Social	23	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	32
RESULTADO LÍQUIDO	-1.487	1.580

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,0%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	57,3%	67,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	361,90	395,98

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.130-000 //
Alfenas/MG

UNIMED ALFENAS

Registro: 35.499-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.167
Beneficiários em dez/21: 10.374

CNPJ: 42.946.061/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.434	30.787	PASSIVO CIRCULANTE	11.580	8.255	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.231	28.407
Disponível	188	93	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.511	6.830	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.783	29.057
Realizável	37.246	30.695	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.783	29.057
Aplicações Financeiras	33.924	27.163	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.954	6.358	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.970	20.804	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.720	2.626	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-552	-650
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	125	128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.416	3.240	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.991	16.150
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.303	1.261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.529	15.940
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	258	329	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.791	2.329	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	462	210
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.337	2.169	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	314	257	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	190	312	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.240	12.257
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	30
Créditos Tributários e Previdenciários	209	456	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	68	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.427	1.938
Bens e Títulos a Receber	76	189	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	159	244	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.571	10.396	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.375	5.785	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	259	248	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	322	307			
Títulos e Créditos a Receber	93	89	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.839	510			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.458	48			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.282	5.696						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.519	1.707
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.611	0
Imobilizado	2.600	2.825
Imóveis de Uso Próprio	2.230	2.370
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.230	2.370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	25
Não Hospitalares / Odontológicos	303	430
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	77	78
TOTAL DO ATIVO	52.005	41.183

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,1%	21,0%
Margem EBIT	27,4%	30,6%
Margem EBITDA	28,3%	31,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,1%	56,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	15,7%	16,0%
COMB	82,4%	73,5%
COMBA	79,5%	73,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,2	123,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.473	8.881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.745	1.025
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.745	1.025
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.591	7.751
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.591	7.751
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	136	104
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.952	24.047
Capital Social / Patrimônio Social	10.940	7.914
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.382	14.385
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.382	14.385
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	631	1.747
TOTAL DO PASSIVO	52.005	41.183

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,13
LC (Liquidez Corrente)	3,23	3,73

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.272	1.495
Outras Receitas Operacionais	155	443
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-111	-135
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	628	981
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	299	522
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	177	164
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	671	2.379
RESULTADO BRUTO	10.284	10.730
Despesas de Comercialização	171	188
Despesas Administrativas	4.734	4.545
Resultado Financeiro Líquido	1.104	99
Receitas Financeiras	2.534	2.131
Despesas Financeiras	1.430	2.032
Resultado Patrimonial	407	562
Receitas Patrimoniais	458	562
Despesas Patrimoniais	50	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.889	6.657
Imposto de Renda	569	505
Contribuição Social	213	191
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	30	8
RESULTADO LÍQUIDO	6.077	5.953

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	48,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	245,18	244,65

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA DEZ, 685 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.620-000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 32.415-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.373
Beneficiários em dez/21: 18.791

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.383	21.076
Disponível	678	285
Realizável	17.706	20.791
Aplicações Financeiras	12.492	14.482
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.015	7.699
Aplicações Livres	1.478	6.783
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.765	3.785
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.628	2.097
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.096	462
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	1.227
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	277	653
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	78	24
Bens e Títulos a Receber	2.037	1.818
Despesas Antecipadas	56	25
Conta-Corrente com Cooperados	0	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.074	15.257
Realizável a Longo Prazo	7.890	8.116
Aplicações Financeiras	3.108	2.993
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.108	2.993
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	834	869
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	13.473	12.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.039	9.184
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.227	1.231
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.061	1.103
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	166	128
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	165	169
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.810	3.157
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.837	4.627
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.319	694
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	977	694
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	342	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	64
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.051	744
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.019	2.228
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.157	49.688
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.693	50.422
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.880	50.453
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-187	-31
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-536	-734
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.082	36.280
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.872	35.972
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	211	308
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.074	13.409
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.964	2.035
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	97	91
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	3.948	4.254
Investimentos	717	687
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.369	6.351
Imóveis de Uso Próprio	4.877	5.063
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.877	5.063
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.257	1.053
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.257	1.053
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	97	102
TOTAL DO ATIVO	33.457	36.333

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	6,8%
Margem EBIT	-1,4%	7,9%
Margem EBITDA	-0,9%	8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,1%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,5%	17,4%
COMB	106,0%	90,8%
COMBA	104,5%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	33,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.932	5.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	330	225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	305	156
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25	69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.351	1.270
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.351	1.270
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.251	3.572
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.288	2.288
Parcelamento de Tributos e Contribuições	37	43
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	927	1.240
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.052	18.351
Capital Social / Patrimônio Social	8.636	8.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.852	7.021
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.852	7.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	564	2.702
TOTAL DO PASSIVO	33.457	36.333

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,63

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.831	224
Outras Receitas Operacionais	2.036	1.720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-459	-416
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	282	433
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	408	290
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-178	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.197	2.793
RESULTADO BRUTO	7.157	11.854
Despesas de Comercialização	206	188
Despesas Administrativas	8.941	8.662
Resultado Financeiro Líquido	747	273
Receitas Financeiras	1.036	827
Despesas Financeiras	289	554
Resultado Patrimonial	260	82
Receitas Patrimoniais	260	82
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-984	3.359
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-984	3.359

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	71,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	227,54	212,87

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.200-000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4

CNPJ: 88.732.318/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 12.070

Beneficiários em dez/21: 12.743

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.484	48.594	PASSIVO CIRCULANTE	11.960	11.221	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.590	38.715
Disponível	1.883	1.387	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.973	6.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.743	40.075
Realizável	49.601	47.207	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.743	40.075
Aplicações Financeiras	44.422	41.779	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.803	8.281	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.618	33.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.407	2.714	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.152	-1.361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	326	158	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	495	573	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.316	27.175
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.734	1.877	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.026	26.233
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	572	239	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.744	4.454	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	291	942
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.509	2.317	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	252	496	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.814	1.429	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.274	11.539
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	73
Créditos Tributários e Previdenciários	984	1.475	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.191	3.211
Bens e Títulos a Receber	515	712	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.969	2.927
Despesas Antecipadas	13	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	993	559	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.099	9.091	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	821	870	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.478	2.054	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	245	321	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.099	935			
Títulos e Créditos a Receber	394	123	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.536	1.402			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	294	230			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.084	1.931						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	835	755
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	205	202
Imobilizado	6.643	6.083
Imóveis de Uso Próprio	4.161	4.126
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.677	3.761
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	483	365
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.241	1.745
Não Hospitalares / Odontológicos	768	838
1.473	907	
Imobilizações em Curso	235	205
Outras Imobilizações	6	7
Intangível	143	199
TOTAL DO ATIVO	62.583	57.685

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	1,7%
Margem EBIT	12,8%	9,6%
Margem EBITDA	13,2%	10,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,7%	70,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	20,7%	23,0%
COMB	100,0%	93,6%
COMBA	100,9%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	44,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.587	20.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.969	912
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.969	912
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.619	19.414
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.619	19.414
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.036	26.138
Capital Social / Patrimônio Social	15.875	14.126
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.443	10.936
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.315	10.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	718	1.077
TOTAL DO PASSIVO	62.583	57.685

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,61
LC (Liquidez Corrente)	4,30	4,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	213	198
Outras Receitas Operacionais	9	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-294	-292
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-232	2.101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	860	1.537
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-331
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.092	895
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.111	1.770
RESULTADO BRUTO	11.387	10.660
Despesas de Comercialização	255	175
Despesas Administrativas	9.021	8.902
Resultado Financeiro Líquido	-402	-804
Receitas Financeiras	3.149	1.723
Despesas Financeiras	3.551	2.527
Resultado Patrimonial	301	399
Receitas Patrimoniais	301	399
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.010	1.178
Imposto de Renda	542	360
Contribuição Social	243	170
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.225	648

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	34,6%	35,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	287,25	271,98

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - / Bairro: SANTA HELENA – CEP: 98.200-000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Registro: 35.251-9

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 9.547

Beneficiários em dez/21: 9.391

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.893	10.512	PASSIVO CIRCULANTE	7.590	7.596	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.831	21.735
Disponível	1.074	2.724	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.784	3.539	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.125	22.065
Realizável	8.819	7.789	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	26.125	22.065
Aplicações Financeiras	5.261	4.587	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.125	22.065
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.674	3.545	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.587	1.042	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.202	2.855	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.367	1.226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	548	450	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.071	909	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-294	-330
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.165	2.180	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.747	16.407
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	811	1.619	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.763	16.014
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	226	100	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	94	7	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	393
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	105	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	94	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.084	5.328
Bens e Títulos a Receber	11	170	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	13
Despesas Antecipadas	14	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.781	2.800
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.535	1.672
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.613	3.410	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.801	1.216	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202	108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	469	406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.820	3.442			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	221	93			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.690	1.216						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	111	0						

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.115	1.093
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.662	1.067
Imóveis de Uso Próprio	795	290
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	795	290
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	867	286
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	405	38
Imobilizações em Curso	461	247
Outras Imobilizações	0	491
Intangível	0	0
Intangível	35	35
TOTAL DO ATIVO	14.506	13.923

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	4,0%
Margem EBIT	-0,4%	4,4%
Margem EBITDA	-0,1%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,3%	75,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,4%	19,7%
COMB	100,6%	95,7%
COMBA	99,6%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	47,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	42,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.687	1.236
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.018	567
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.018	567
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	669	669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	669	669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.229	5.090
Capital Social / Patrimônio Social	1.384	1.313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.845	3.563
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.845	3.563
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	215
TOTAL DO PASSIVO	14.506	13.923

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,38

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	23	20
Outras Receitas Operacionais	1.223	1.108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-104	-74
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	234	183
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	240	186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.726	2.790
RESULTADO BRUTO	4.816	5.093
Despesas de Comercialização	211	121
Despesas Administrativas	5.021	4.281
Resultado Financeiro Líquido	245	36
Receitas Financeiras	256	120
Despesas Financeiras	11	84
Resultado Patrimonial	61	138
Receitas Patrimoniais	62	138
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-111	865
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-111	861

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,0%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	86,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	226,61	185,66

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.550-000 // Coromandel/MG

Registro: 34.181-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 1.260
Beneficiários em dez/21: 1.193

CNPJ: 00.763.923/0001-03

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.895	1.844	PASSIVO CIRCULANTE	322	389	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.956	1.550
Disponível	30	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	202	197	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.029	1.609
Realizável	1.865	1.818	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.029	1.609
Aplicações Financeiras	1.454	1.353	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.029	1.609
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	445	429	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.009	924	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	215	220	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	209	219	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	155	144	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	53	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-59
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.490	1.075
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.490	1.075
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	94	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	71	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	88	79	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	466	475
Bens e Títulos a Receber	13	99	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	134	137
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	71	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	496	412
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	345	286
ATIVO NÃO CIRCULANTE	341	327	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	29	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	34	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	18						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	135	121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	131	131
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	45	58
TOTAL DO ATIVO	2.236	2.171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,1%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,2%	52,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	9,0%
Margem EBIT	-4,8%	10,1%
Margem EBITDA	-4,1%	10,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,2%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	52,0%	48,3%
COMB	128,2%	117,7%
COMBA	123,4%	113,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,3	75,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	66,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	889	656
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	677	656
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	677	656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	212	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.025	1.126
Capital Social / Patrimônio Social	106	104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	919	916
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	919	916
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	106
TOTAL DO PASSIVO	2.236	2.171

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,78
LC (Liquidez Corrente)	5,89	4,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	34	33
Outras Receitas Operacionais	117	93
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	154	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	117	150
RESULTADO BRUTO	826	821
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.018	749
Resultado Financeiro Líquido	76	59
Receitas Financeiras	84	72
Despesas Financeiras	8	12
Resultado Patrimonial	15	14
Receitas Patrimoniais	15	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-102	145
Imposto de Renda	1	3
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-103	140

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	26,6%	37,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	134,49	103,75

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.557-000 // Formiga/MG

Registro: 34.826-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 17.944
Beneficiários em dez/21: 19.118

CNPJ: 42.889.436/0001-23

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	52.738	41.081	PASSIVO CIRCULANTE	9.372	7.863	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.705	49.452
Disponível	1.504	1.857	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.858	5.620	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.382	51.033
Realizável	51.234	39.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	107	89	à Saúde	58.515	51.029
Aplicações Financeiras	46.840	34.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.636	6.224	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-133	4
Aplicações Livres	40.204	28.495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.161	3.571	Provisão para Remissão	107	89	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	509	399	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	632	568	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.678	-1.581
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.540	2.873	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.109	30.246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.316	1.116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.579	2.090	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.620	31.806
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.337	2.056	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	489	-1.560
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	314	280	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	245	557	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.596	19.205
Créditos Tributários e Previdenciários	85	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	62
Bens e Títulos a Receber	830	634	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	245	557	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.804	3.257
Despesas Antecipadas	3	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	242	220
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.239	25.502	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	146	93	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.163	8.219	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.223	1.034			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	894	556			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.163	8.219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.978	10.144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.293	8.662
Imobilizado	7.065	7.090
Imóveis de Uso Próprio	6.644	4.379
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.644	4.379
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	354	377
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	67	2.334
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	49
TOTAL DO ATIVO	78.977	66.583

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	25,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	44,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,5%	34,8%
Margem EBIT	26,4%	39,8%
Margem EBITDA	27,3%	40,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,7%	61,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,2%
COMB	81,4%	70,6%
COMBA	76,9%	68,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	45,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.519	9.135
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	650	535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	251	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	399	399
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.834	8.565
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.834	8.565
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Contribuições	35	35
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.086	49.586
Capital Social / Patrimônio Social	2.196	2.196
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.525	46.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.525	46.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.365	1.149
TOTAL DO PASSIVO	78.977	66.583

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,11	2,90
LC (Liquidez Corrente)	5,63	5,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.012	889
Outras Receitas Operacionais	549	2.148
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-86	-157
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	683	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	497	576
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-593
Provisão para Perdas Sobre Créditos	186	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	420	348
RESULTADO BRUTO	17.289	21.940
Despesas de Comercialização	147	114
Despesas Administrativas	5.920	4.561
Resultado Financeiro Líquido	3.374	1.863
Receitas Financeiras	3.688	2.629
Despesas Financeiras	314	765
Resultado Patrimonial	83	-196
Receitas Patrimoniais	629	376
Despesas Patrimoniais	545	572
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.679	18.932
Imposto de Renda	1.422	1.254
Contribuição Social	521	460
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.736	17.218

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	47,1%	46,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	248,59	232,48

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - /
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89.167-900
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Registro: 37.256-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 13.543
Beneficiários em dez/21: 14.321

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.713	31.707	PASSIVO CIRCULANTE	9.952	10.303	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.082	62.129
Disponível	1.585	387	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.411	5.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.470	63.763
Realizável	23.127	31.320	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54	44	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.470	63.763
Aplicações Financeiras	17.333	25.578	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.225	5.275	Não Ganha - PPCNG	54	44	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.107	20.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.308	3.521	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.388	-1.634
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	286	265	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	218	269	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.798	47.963
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.846	3.053	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.325	47.780
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.661	1.561	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.293	1.820	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	473	183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.361	1.694	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	265	154	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	817	790	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.284	14.166
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.407	400
Créditos Tributários e Previdenciários	864	1.075	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.853	2.006
Bens e Títulos a Receber	1.155	977	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	817	790	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	724	530
Despesas Antecipadas	202	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.483	15.486	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	141	69	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	390	382	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.381	1.109			
Créditos Tributários e Previdenciários	344	344	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.000			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.202	2.149			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	38						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.902	1.806
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.902	1.806
Imobilizado	20.182	13.284
Imóveis de Uso Próprio	9.484	5.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.700	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.785	5.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.698	1.398
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.087	0
Imobilizações em Curso	1.610	1.398
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	6.811
TOTAL DO ATIVO	47.195	47.193

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	23,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	10,0%
Margem EBIT	3,1%	11,6%
Margem EBITDA	3,4%	11,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,0%	77,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,1%
COMB	99,7%	90,1%
COMBA	97,9%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,1	24,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.169	9.934
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.323	6.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.323	6.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.846	3.917
Débitos Diversos	0	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.075	26.956
Capital Social / Patrimônio Social	8.308	8.057
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.854	14.205
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.854	14.205
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.913	4.694
TOTAL DO PASSIVO	47.195	47.193

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,48	3,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	885	558
Outras Receitas Operacionais	1.245	918
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-282	-159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.595	1.369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.507	1.267
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-33	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.284	857
RESULTADO BRUTO	8.384	14.187
Despesas de Comercialização	524	462
Despesas Administrativas	7.565	7.523
Resultado Financeiro Líquido	1.317	1.244
Receitas Financeiras	1.613	891
Despesas Financeiras	296	-352
Resultado Patrimonial	224	119
Receitas Patrimoniais	225	161
Despesas Patrimoniais	1	42
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.836	7.564
Imposto de Renda	536	968
Contribuição Social	204	366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.096	6.230

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,8%	28,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	50,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	404,61	391,70

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DA SAUDADE, 369 - / Bairro: SILVESTRE -
CEP: 13.900-570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 39.797
Beneficiários em dez/21: 43.340

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	50.909	54.730	PASSIVO CIRCULANTE	37.916	35.937	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	142.866	126.108
Disponível	233	5.461	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.075	22.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.037	129.852
Realizável	50.676	49.269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.179	10.938	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.223	130.020
Aplicações Financeiras	25.806	25.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-186	-169
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.690	10.046	Não Ganha - PPCNG	11.797	10.674	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.116	15.182	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.651	14.534	Provisão para Remissão	382	263	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.171	-3.744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.030	12.614	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	930	1.371	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	119.847	104.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.344	6.026	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.301	103.738
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.709	307	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.621	4.075	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	546	548
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	912	1.613	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.414	2.141	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.055	2.234	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.019	21.822
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	319	211
Créditos Tributários e Previdenciários	828	687	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.682	25.640
Bens e Títulos a Receber	5.500	5.840	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.301	15.569
Despesas Antecipadas	380	348	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.055	2.234	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	96	492	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.933	28.409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.406	4.787	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	539	850	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.036	2.898			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.694	1.678			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.049	5.204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	468	662			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.406	4.787						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.964	2.667
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.625	20.294
Imóveis de Uso Próprio	16.833	17.148
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.341	14.079
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.491	3.069
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.736	2.954
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.562	1.852
Imobilizações em Curso	1.174	1.102
Outras Imobilizações	173	101
Intangível	884	92
	938	662
TOTAL DO ATIVO	81.843	83.139

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,9%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	1,3%
Margem EBIT	-1,2%	2,2%
Margem EBITDA	-0,8%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,9%	16,8%
COMB	97,8%	99,5%
COMBA	96,2%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	44,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	25,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.784	16.792
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	286	219
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	286	219
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.981	3.583
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.981	3.583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.517	12.990
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.143	30.410
Capital Social / Patrimônio Social	8.639	7.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.504	22.012
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.504	22.012
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	578
TOTAL DO PASSIVO	81.843	83.139

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.382	10.071
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.214	3.229
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.116	369
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.701	1.954
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	397	906
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.203	22.288
RESULTADO BRUTO	14.603	22.157
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.825	21.235
Resultado Financeiro Líquido	2.268	1.332
Receitas Financeiras	3.255	2.035
Despesas Financeiras	987	703
Resultado Patrimonial	316	196
Receitas Patrimoniais	316	237
Despesas Patrimoniais	0	41
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.637	2.450
Imposto de Renda	634	338
Contribuição Social	236	126
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	372
RESULTADO LÍQUIDO	-3.508	1.614

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,4%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	68,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	275,07	265,75

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FAYAD HANNA, 0 - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro:
CIDADE JARDIM – CEP: 75.080-410 //
Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Registro: 31.234-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 33.296
Beneficiários em dez/21: 50.949

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	50.432	56.852	PASSIVO CIRCULANTE	31.572	26.320	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	149.897	135.775
Disponível	831	916	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.932	14.234	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.158	137.501
Realizável	49.601	55.936	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.119	2.272	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.169	137.453
Aplicações Financeiras	29.227	39.236	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11	49
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.705	15.157	Não Ganha - PPCNG	2.090	2.243	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.522	24.078	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.727	14.184	Provisão para Remissão	29	29	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.261	-1.727
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.327	8.258	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.432	2.027	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	135.536	109.887
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.991	2.878	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130.204	110.645
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.314	5.927	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.389	7.057	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.332	-758
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.415	1.165	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	1.245	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.361	25.888
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	317	0
Créditos Tributários e Previdenciários	979	295	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.159	3.799
Bens e Títulos a Receber	2.157	1.010	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	1.245	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.573	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	95	45	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.786	37.560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.309	434	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.532	22.814	Provisões	3.253	4.257	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.253	4.257			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.876	1.514			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	275			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.155	4.360			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.532	22.814						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.651	3.035
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	2.092
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	751
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	1.342
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	943
Imobilizado	18.223	11.123
Imóveis de Uso Próprio	16.565	9.590
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.565	9.590
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.533	1.533
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.533	1.533
Imobilizações em Curso	125	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	379	588
TOTAL DO ATIVO	97.218	94.412

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	2,9%
Margem EBIT	1,3%	3,3%
Margem EBITDA	1,6%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,4%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,4%
COMB	102,3%	92,5%
COMBA	101,7%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	44,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	27,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.807	22.243
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.593	3.510
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.471	3.471
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	18
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.215	18.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.215	18.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.838	45.849
Capital Social / Patrimônio Social	11.902	13.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.280	29.464
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	13.684	12.885
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.596	16.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	656	3.335
TOTAL DO PASSIVO	97.218	94.412

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,60	2,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.492	3.468
Outras Receitas Operacionais	1.094	331
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.678	5.847
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.611	5.435
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	4
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.067	407
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.289	5.576
RESULTADO BRUTO	15.869	18.264
Despesas de Comercialização	471	233
Despesas Administrativas	17.274	15.514
Resultado Financeiro Líquido	777	1.204
Receitas Financeiras	1.922	1.737
Despesas Financeiras	1.145	533
Resultado Patrimonial	1.871	203
Receitas Patrimoniais	1.871	203
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	772	3.924
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	772	3.924

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	58,1%	54,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	256,86	354,00

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RICARTI TEIXEIRA, 260 - / Bairro:
VILA SOUZA – CEP: 37.795-000 // Andradas/MG

UNIMED ANDRADAS

Registro: 35.286-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 5.598
Beneficiários em dez/21: 5.741

CNPJ: 00.365.720/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.498	10.131	PASSIVO CIRCULANTE	3.442	2.746	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.221	13.513
Disponível	587	403	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.377	1.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.588	13.937
Realizável	9.911	9.729	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.157	550	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.588	13.937
Aplicações Financeiras	5.871	5.861	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.498	1.417	Não Ganha - PPCNG	1.157	550	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.373	4.444	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.803	3.573	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-367	-424
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.107	1.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	156	154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.528	8.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	509	692	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.481	8.404
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	172	126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	555	508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	-100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.523	2.419	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	307	139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.693	5.210
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	184	165
Créditos Tributários e Previdenciários	72	129	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	144	133
Bens e Títulos a Receber	94	84	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	6
Despesas Antecipadas	38	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	206	135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.360	4.974	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.345	2.213	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	36	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	296	293			
Títulos e Créditos a Receber	41	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	383	329			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	55	45			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.304	2.174						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.637	1.469
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	1.281	1.192
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	393	388
Não Hospitalares / Odontológicos	393	388
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	888	804
Intangível	97	99
TOTAL DO ATIVO	15.858	15.105

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	21,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	16,5%
Margem EBIT	3,7%	18,5%
Margem EBITDA	4,9%	19,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,0%	61,4%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,1%	20,6%
COMB	97,5%	83,2%
COMBA	94,5%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,4	99,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	47,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.321	2.213
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	257	252
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	257	252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.064	1.961
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.064	1.961
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.095	10.146
Capital Social / Patrimônio Social	1.783	1.274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.999	7.234
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.999	7.234
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	313	1.638
TOTAL DO PASSIVO	15.858	15.105

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,49
LC (Liquidez Corrente)	3,05	3,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	43	35
Outras Receitas Operacionais	96	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	571	620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438	470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	126	144
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	303	173
RESULTADO BRUTO	3.147	4.715
Despesas de Comercialização	191	155
Despesas Administrativas	3.139	2.787
Resultado Financeiro Líquido	451	327
Receitas Financeiras	590	468
Despesas Financeiras	139	141
Resultado Patrimonial	117	302
Receitas Patrimoniais	118	317
Despesas Patrimoniais	1	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	385	2.403
Imposto de Renda	100	90
Contribuição Social	44	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	46
RESULTADO LÍQUIDO	240	2.227

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	55,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	207,69	206,89

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.728
Beneficiários em dez/21: 41.931

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	65.853	55.866	PASSIVO CIRCULANTE	37.197	33.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	203.980	182.405
Disponível	622	555	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.547	11.394	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	207.351	185.612
Realizável	65.230	55.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.887	2.743	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207.535	185.756
Aplicações Financeiras	36.875	32.767	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-184	-145
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.145	12.846	Não Ganha - PPCNG	2.545	2.451	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.729	19.921	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.975	2.621	Provisão para Remissão	342	292	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.371	-3.206
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.050	948	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.325	1.316	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	176.881	149.533
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.808	5.390	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.300	150.146
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	367	331	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.527	1.945	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	581	-613
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	558	1.343	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.838	6.143	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	197	156	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.099	32.872
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos Tributários e Previdenciários	1.951	1.897	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.583	10.897
Bens e Títulos a Receber	16.552	11.842	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.605	5.994
Despesas Antecipadas	28	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	150	156	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.339	47.596	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.906	2.334	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.404	2.121	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.588	4.830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.784	4.253			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.201	11.018			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	476	59			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.906	2.334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.781	5.668
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.727	5.615
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.335	4.300
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.446	1.368
Imobilizado	39.872	36.527
Imóveis de Uso Próprio	26.766	27.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.865	26.789
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	901	943
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.750	7.225
Hospitalares / Odontológicos	7.827	6.670
Não Hospitalares / Odontológicos	923	556
Imobilizações em Curso	4.353	1.556
Outras Imobilizações	3	13
Intangível	2.780	3.067
TOTAL DO ATIVO	117.191	103.462

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,6%	33,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	8,5%
Margem EBIT	10,0%	10,1%
Margem EBITDA	10,3%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,7%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,1%
COMB	97,2%	93,2%
COMBA	96,3%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	18,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.892	22.937
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.027	1.540
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	709	574
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	800	965
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	518	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.861	6.014
Provisões para Tributos Diferidos	354	364
Provisões para Ações Judiciais	5.507	5.650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	882	976
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	882	976
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	882	976
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.739	13.869
Débitos Diversos	1.383	539
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.102	46.692
Capital Social / Patrimônio Social	15.806	15.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.668	20.436
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.169	1.202
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.498	19.234
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.629	10.557
TOTAL DO PASSIVO	117.191	103.462

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.307	1.575
Outras Receitas Operacionais	671	3.329
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.589	1.012
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	294	108
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.296	905
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.857	5.692
RESULTADO BRUTO	34.239	37.068
Despesas de Comercialização	120	100
Despesas Administrativas	21.326	20.304
Resultado Financeiro Líquido	1.882	-565
Receitas Financeiras	5.205	1.525
Despesas Financeiras	3.322	2.090
Resultado Patrimonial	1.886	770
Receitas Patrimoniais	1.886	770
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.562	16.869
Imposto de Renda	947	619
Contribuição Social	357	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	488	502
RESULTADO LÍQUIDO	15.770	15.449

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,0%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	59,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	401,20	366,55

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
927 - / Bairro: CENTRO – CEP: 86.800-020 //
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.167
Beneficiários em dez/21: 20.141

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.915	43.146	PASSIVO CIRCULANTE	16.671	16.451	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.967	73.484
Disponível	491	1.000	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.638	10.566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.587	75.510
Realizável	45.423	42.145	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.200	2.166	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.587	75.510
Aplicações Financeiras	37.797	33.081	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.814	10.349	Não Ganha - PPCNG	2.200	2.166	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.983	22.732	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.463	7.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.621	-2.025
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.364	3.007	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	265	253	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.556	48.347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	544	477	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.597	47.298
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.221	1.709	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.629	7.670	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-41	1.049
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	878	2.312	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	252	153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.271	3.463	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.411	25.137
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	675	588
Créditos Tributários e Previdenciários	1.420	1.048	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.166	1.984	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.369	1.036
Bens e Títulos a Receber	397	550	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	801	743
Despesas Antecipadas	15	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	827	1.479	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	79	249	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.121	21.148	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	278	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.782	6.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	999	1.031			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.230	1.102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	527	288			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.777	6.080						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	169						

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.869	3.572
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	233	126
Imobilizado	10.368	11.188
Imóveis de Uso Próprio	8.647	8.927
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.647	8.927
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.470	1.737
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.470	1.737
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	252	524
Intangível	101	139
TOTAL DO ATIVO	67.036	64.294

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	38,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	15,8%
Margem EBIT	7,1%	18,0%
Margem EBITDA	7,6%	18,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,7%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,8%
COMB	89,2%	79,9%
COMBA	87,1%	78,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	48,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	5,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.243	17.969
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.237	17.800
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.237	17.800
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.123	29.874
Capital Social / Patrimônio Social	12.117	10.576
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	32	34
Reservas	14.660	13.909
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.660	13.909
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.313	5.355
TOTAL DO PASSIVO	67.036	64.294

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,62

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	406	293
Outras Receitas Operacionais	162	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.158	2.516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.657	5.574
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	247	112
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5.580	-3.369
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-166	199
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.990	2.942
RESULTADO BRUTO	14.296	21.287
Despesas de Comercialização	234	226
Despesas Administrativas	10.500	10.139
Resultado Financeiro Líquido	1.913	1.063
Receitas Financeiras	2.444	1.405
Despesas Financeiras	531	342
Resultado Patrimonial	-328	933
Receitas Patrimoniais	361	933
Despesas Patrimoniais	688	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.147	12.918
Imposto de Renda	612	970
Contribuição Social	229	361
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.306	11.588

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	46,4%	47,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	330,81	305,74

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,
801 - / Bairro: CENTRO – CEP: 38.440-062 //
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 15.799
Beneficiários em dez/21: 16.696

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.569	29.699	PASSIVO CIRCULANTE	16.411	12.777	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.162	54.719
Disponível	398	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.674	11.499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.632	55.509
Realizável	31.170	29.672	Provisões de Prêmios / Contraprestações	130	33	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.001	55.457
Aplicações Financeiras	28.564	27.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-368	52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.285	9.522	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.279	17.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.201	2.111	Provisão para Remissão	130	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-470	-790
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	779	655	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.440	4.674	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.448	42.030
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.855	3.354	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.637	41.968
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.014	768	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.250	3.438	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.812	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	688	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	98	148	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	487	166	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.713	12.688
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	327	438
Créditos Tributários e Previdenciários	250	304	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	366	555
Bens e Títulos a Receber	49	77	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	487	158	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.716	1.561	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123	130	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	140	106	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	153	152
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	640	488			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	487	495			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	140	106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.182	1.041
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	292	273
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	422	386
Imobilizado	381	404
Imóveis de Uso Próprio	54	70
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54	70
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	310	317
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	310	317
Imobilizações em Curso	17	17
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	10
TOTAL DO ATIVO	33.285	31.260

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,9%	23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,4%	40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,1%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	13,4%
Margem EBIT	-3,5%	14,9%
Margem EBITDA	-3,4%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,2%	76,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,9%	9,4%
COMB	103,6%	86,7%
COMBA	102,2%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	69,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.493	586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	284	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.209	521
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.209	521
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.381	17.896
Capital Social / Patrimônio Social	2.898	2.079
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.781	9.603
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.781	9.603
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.298	6.215
TOTAL DO PASSIVO	33.285	31.260

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,77	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,92	2,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	213	400
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-43
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	207	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44	37
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	163	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.136	1.174
RESULTADO BRUTO	3.055	12.380
Despesas de Comercialização	327	271
Despesas Administrativas	6.534	5.129
Resultado Financeiro Líquido	818	466
Receitas Financeiras	1.525	1.037
Despesas Financeiras	707	571
Resultado Patrimonial	157	179
Receitas Patrimoniais	157	179
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.830	7.625
Imposto de Renda	338	181
Contribuição Social	130	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	59
RESULTADO LÍQUIDO	-3.298	7.311

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	95,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	297,54	293,18

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.970-000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.521-5

CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 18.448

Beneficiários em dez/21: 18.537

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.960	48.986
Disponível	302	334
Realizável	42.658	48.651
Aplicações Financeiras	30.462	34.636
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.481	16.444
Aplicações Livres	11.981	18.192
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.497	6.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.510	1.382
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.210	1.921
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	778	3.180
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.977	2.735
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	873	1.350
Bens e Títulos a Receber	2.792	3.397
Despesas Antecipadas	9	10
Conta-Corrente com Cooperados	48	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.302	27.510
Realizável a Longo Prazo	20.603	15.938
Aplicações Financeiras	18.795	13.678
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	18.795	13.678
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	265	188
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	29
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	635	667

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	33.200	32.295
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.773	20.345
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.005	4.647
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.005	4.647
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	321	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.808	6.663
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.638	8.719
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	374	501
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	172	201
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	200	298
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.926	5.071
Provisões	0	112
Provisão para IR e CSLL	0	112
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.749	3.656
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	18
Débitos Diversos	1.680	1.451
Conta-Corrente de Cooperados	679	1.141

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	139.661	123.897
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	140.385	126.300
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	140.385	126.300
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-724	-2.403
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	128.326	93.699
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.400	93.385
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	926	314
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.335	30.198
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	61
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.408	21.406
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.104	12.293
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	4	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	895	1.376
Investimentos	11.444	8.572
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.835	7.042
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.835	7.042
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.149	2.907
Imóveis de Uso Próprio	2.216	1.887
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.216	1.887
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.108	995
Não Hospitalares / Odontológicos	35	34
1.074	961	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	825	25
Intangível	106	94
TOTAL DO ATIVO	79.262	76.496

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	36,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	12,1%
Margem EBIT	4,7%	14,2%
Margem EBITDA	4,8%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,9%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	12,5%
COMB	102,1%	88,3%
COMBA	100,8%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	26,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.463	3.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.985	2.078
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.985	2.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	478	1.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	110	221
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	368	849
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.599	41.054
Capital Social / Patrimônio Social	11.314	9.465
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.708	18.898
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	193	215
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.515	18.684
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.577	12.690
TOTAL DO PASSIVO	79.262	76.496

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.652	8.581
Outras Receitas Operacionais	649	532
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.021	-951
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.141	2.061
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.766	1.024
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-233	-74
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.608	1.111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.659	16.621
RESULTADO BRUTO	14.995	32.033
Despesas de Comercialização	341	251
Despesas Administrativas	13.916	15.476
Resultado Financeiro Líquido	1.772	199
Receitas Financeiras	3.967	2.787
Despesas Financeiras	2.195	2.588
Resultado Patrimonial	1.807	-1.530
Receitas Patrimoniais	2.027	126
Despesas Patrimoniais	220	1.657
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.317	14.975
Imposto de Renda	126	0
Contribuição Social	55	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.136	14.975

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	91,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	625,72	577,51

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - /
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38.182-264 //
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 25.006
Beneficiários em dez/21: 26.519

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	57.677	43.387	PASSIVO CIRCULANTE	17.517	14.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.475	90.473
Disponível	609	171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.664	7.329	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.771	91.585
Realizável	57.069	43.216	Provisões de Prêmios / Contraprestações	478	506	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.771	91.585
Aplicações Financeiras	40.259	29.715	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.819	6.516	Não Ganha - PPCNG	478	506	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.440	23.199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.262	9.546	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.296	-1.113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.087	5.928	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	373	454	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.474	62.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.140	4.112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.058	64.679
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.601	2.400	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.673	2.257	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	416	-2.075
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.574	1.218	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.863	924	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	525	444	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.001	27.868
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	150	110
Créditos Tributários e Previdenciários	572	256	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	293	217	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.766	13.084
Bens e Títulos a Receber	3.797	2.602	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.024	6.557
Despesas Antecipadas	183	34	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	232	227	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	133	138	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.483	53.729	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.458	3.505	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.042	595	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.654	1.864			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.416	4.392			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	216	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.458	3.505						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.135	3.877
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	773	753
Imobilizado	45.751	46.113
Imóveis de Uso Próprio	33.945	33.285
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.324	30.235
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.622	3.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.014	12.068
Não Hospitalares / Odontológicos	9.536	10.501
1.478	1.568	
Imobilizações em Curso	780	748
Outras Imobilizações	12	12
Intangível	140	234
TOTAL DO ATIVO	111.160	97.116

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	3,4%
Margem EBIT	16,7%	9,6%
Margem EBITDA	16,9%	9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,4%	69,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,7%
COMB	82,7%	78,4%
COMBA	83,1%	80,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,1	30,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.117	16.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	556	678
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	556	678
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.679	16.174
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.679	16.174
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	882	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	882	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	882	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.527	65.639
Capital Social / Patrimônio Social	9.558	9.338
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.953	54.290
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.953	54.290
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.016	2.012
TOTAL DO PASSIVO	111.160	97.116

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,49
LC (Liquidez Corrente)	3,29	2,97

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	10.597	6.527
Outras Receitas Operacionais	144	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-598	-475
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.304	1.796
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	503	650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.089	819
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-171	-94
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-117	422
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.151	23.150
RESULTADO BRUTO	22.864	15.641
Despesas de Comercialização	218	430
Despesas Administrativas	8.188	7.854
Resultado Financeiro Líquido	-544	-1.909
Receitas Financeiras	2.307	1.083
Despesas Financeiras	2.851	2.992
Resultado Patrimonial	362	373
Receitas Patrimoniais	362	374
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.276	5.821
Imposto de Renda	2.376	1.937
Contribuição Social	864	706
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	178	148
RESULTADO LÍQUIDO	10.858	3.031

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,2%	47,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	32,4%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	46,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	321,32	307,59

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO, 224 - / Bairro:
BOA MORTE – CEP: 36.201-001 //
Barbacena/MG

UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 23.529
Beneficiários em dez/21: 23.303

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.452	42.820	PASSIVO CIRCULANTE	20.334	21.719	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.181	73.576
Disponível	591	1.684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.022	11.826	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.569	76.662
Realizável	48.861	41.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.482	1.512	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.336	75.783
Aplicações Financeiras	41.258	32.966	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.482	1.512	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.233	878
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.795	8.452	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.463	24.513	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.562	5.156	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	868	2.026	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.388	-3.086
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.301	2.120	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.609	3.842	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.744	49.148
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.062	4.447	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.897	48.377
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.629	1.589	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	848	770
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	632	1.447	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	272	672	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	428	349	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.437	24.428
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	14
Créditos Tributários e Previdenciários	1.250	1.685	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	220	528	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.960	2.958
Bens e Títulos a Receber	1.327	948	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41	16
Despesas Antecipadas	19	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	142	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	17	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	538	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.602	16.861	Provisões	105	191	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.429	10.980	Provisão para IR e CSLL	105	191	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.721	5.406			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.727	1.442			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.441	1.644			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.429	10.980						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.455	944
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.694	4.896
Imóveis de Uso Próprio	4.273	4.497
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.273	4.497
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	420	399
Não Hospitalares / Odontológicos	420	399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24	41
TOTAL DO ATIVO	68.054	59.681

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,7%	38,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	14,1%
Margem EBIT	15,9%	15,0%
Margem EBITDA	16,2%	15,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,3%	66,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,8%
COMB	79,5%	78,9%
COMBA	77,8%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	50,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.821	11.161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.000	1.042
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.000	1.042
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.722	10.020
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.722	10.020
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.898	26.801
Capital Social / Patrimônio Social	10.740	10.858
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.374	7.551
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.374	7.551
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.784	8.392
TOTAL DO PASSIVO	68.054	59.681

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,43	1,97

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.030	1.951
Outras Receitas Operacionais	889	990
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-67	-34
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.057	4.820
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.901	2.758
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.237	1.151
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	919	911
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.169	3.868
RESULTADO BRUTO	19.118	18.677
Despesas de Comercialização	144	191
Despesas Administrativas	8.881	8.713
Resultado Financeiro Líquido	1.787	692
Receitas Financeiras	2.212	1.115
Despesas Financeiras	425	423
Resultado Patrimonial	540	226
Receitas Patrimoniais	540	226
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.419	10.692
Imposto de Renda	435	162
Contribuição Social	165	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	84	72
RESULTADO LÍQUIDO	11.735	10.391

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	57,8%	66,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	286,57	259,47

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA XAVANTE, 459 - / Bairro: SETOR SUL II -
CEP: 78.600-908 // Barra do Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Registro: 30.446-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.776
Beneficiários em dez/21: 21.478

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.203	52.117	PASSIVO CIRCULANTE	21.487	21.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.948	69.643
Disponível	431	493	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.831	13.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.150	71.584
Realizável	46.771	51.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.694	3.323	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.156	71.576
Aplicações Financeiras	35.775	42.434	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.684	3.317	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.120	9.538	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.655	32.896	Provisão para Remissão	9	6	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.431	2.428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	131	292	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.201	-1.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	966	796	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.453	3.621	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.159	48.656
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.554	6.603	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.208	47.798
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	821	824	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	951	858
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	644	808	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.928	784	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.301	1.152	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.789	20.987
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	441	203	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	150	124
Créditos Tributários e Previdenciários	2.412	2.020	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.359	529	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.952	12.961
Bens e Títulos a Receber	4.000	3.529	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.691	2.758
Despesas Antecipadas	68	61	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	786	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	567	455	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.727	4.104
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.299	8.500	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.751	815	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.589	3.434			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.571	2.621			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	853	209						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	898	606						

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	261	255
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	135	129
Imobilizado	12.269	7.408
Imóveis de Uso Próprio	1.916	1.826
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.128	1.186
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	789	640
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.006	3.224
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.454	2.223
Imobilizações em Curso	1.552	1.002
Outras Imobilizações	6.347	2.353
Intangível	0	5
Intangível	17	22
TOTAL DO ATIVO	61.501	60.617

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	33,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	15,6%
Margem EBIT	2,8%	16,8%
Margem EBITDA	3,1%	17,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,0%	69,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,4%
COMB	93,0%	81,9%
COMBA	90,7%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	29,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.920	6.519
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.654	1.767
Provisões para Tributos Diferidos	2.542	0
Provisões para Ações Judiciais	2.112	1.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.432	2.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.432	2.230
Tributos e Contribuições	2.432	2.230
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.827	2.517
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.094	32.839
Capital Social / Patrimônio Social	5.660	5.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.066	21.102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.066	21.102
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.368	6.403
TOTAL DO PASSIVO	61.501	60.617

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	258	234
Outras Receitas Operacionais	5.277	5.866
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-692	-481
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.057	2.174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.814	1.770
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	159	120
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	84	284
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.266	13.481
RESULTADO BRUTO	9.877	17.937
Despesas de Comercialização	1.263	1.127
Despesas Administrativas	8.977	7.242
Resultado Financeiro Líquido	2.003	821
Receitas Financeiras	2.227	1.686
Despesas Financeiras	224	864
Resultado Patrimonial	327	457
Receitas Patrimoniais	328	573
Despesas Patrimoniais	1	116
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.966	10.846
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.966	10.846

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	76,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	308,30	302,52

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - / Bairro: MARCO -
CEP: 66.085-823 // Belém/PA

Registro: 30.397-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 269.521
Beneficiários em dez/21: 277.674

CNPJ: 04.201.372/0001-37

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	342.216	494.530	PASSIVO CIRCULANTE	361.391	279.992	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.469.584	1.358.738
Disponível	21.318	11.389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	200.320	163.017	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.487.553	1.391.429
Realizável	320.899	483.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.808	40.095	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.487.967	1.394.125
Aplicações Financeiras	198.580	315.752	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-414	-2.696
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125.074	141.913	Não Ganha - PPCNG	36.240	35.938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	73.506	173.839	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50.241	65.790	Provisão para Remissão	4.568	4.157	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17.968	-32.691
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.870	25.344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.730	5.603	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.426.964	1.050.182
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.478	50.739	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.391.240	1.048.063
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.665	13.277	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	102.304	66.580	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35.724	2.119
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.706	27.169	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	19.511	14.929	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.327	5.232	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.620	308.556
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	375	458
Créditos Tributários e Previdenciários	17.643	9.128	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.019	612	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.096	1.493
Bens e Títulos a Receber	34.514	75.933	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.928	3.389	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	349	535
Despesas Antecipadas	410	1.610	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	380	1.231	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	401.235	223.297	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.841	9.498	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	60.267	39.630	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.965	1.965	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.965	1.965	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53.531	38.540			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.751	24.779			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	60.621	38.925			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	19.973	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.918	37.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	411						

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.681	15.128
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.794	3.546
Imobilizado	316.344	165.990
Imóveis de Uso Próprio	176.638	43.508
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	171.298	6.772
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.339	36.737
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47.386	11.428
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	41.488	5.243
Imobilizações em Curso	5.898	6.185
Outras Imobilizações	19.956	95.583
Intangível	72.364	15.471
	7.942	2.550
TOTAL DO ATIVO	743.451	717.827

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,8%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-51,0%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,1%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,5%	6,5%
Margem EBIT	-5,8%	9,5%
Margem EBITDA	-5,6%	9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,1%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,0%
COMB	107,1%	86,4%
COMBA	105,9%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	19,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	165.839	100.179
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.494	9.491
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8.228	8.224
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.267	1.267
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57.607	51.497
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	57.196	51.087
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	286
Tributos e Contribuições	286	286
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.708	36.320
Débitos Diversos	2.744	2.584
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216.221	337.657
Capital Social / Patrimônio Social	168.718	160.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	157.708	119.431
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	156.911	118.634
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-110.205	57.255
TOTAL DO PASSIVO	743.451	717.827

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,76	1,41
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,77

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.439	560
Outras Receitas Operacionais	308	397
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43.730	74.682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.415	35.986
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.194	1.087
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32.121	37.609
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.390	5.190
RESULTADO BRUTO	-1.029	230.635
Despesas de Comercialização	2.384	1.987
Despesas Administrativas	144.711	122.041
Resultado Financeiro Líquido	16.638	1.186
Receitas Financeiras	21.262	19.625
Despesas Financeiras	4.624	18.438
Resultado Patrimonial	1.285	2.180
Receitas Patrimoniais	1.544	2.424
Despesas Patrimoniais	259	244
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-130.201	109.973
Imposto de Renda	0	15.940
Contribuição Social	0	5.841
Impostos Diferidos	-19.973	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-110.228	88.192

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,6%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,9%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	73,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	443,11	431,04

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - / Bairro:
FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-120 // Belo
Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 1.661.457
Beneficiários em dez/21: 1.748.300

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	249.409	135.781	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	523.973	445.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.993.981	4.660.032
Realizável	1.824.389	1.436.198	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.741	10.593	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.980.702	4.699.566
Aplicações Financeiras	1.384.484	960.777	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.280	-39.534
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	134.991	80.048	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.249.494	880.729	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214.162	246.895	Provisão para Remissão	12.741	10.593	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-126.411	-135.681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	93.487	72.917	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32.243	42.004	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.715.815	3.116.754
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	296.210	237.976	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.688.610	3.144.061
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	57.341	49.302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	160.096	132.891	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27.205	-27.307
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63.334	124.675	Outras Provisões Técnicas	22.682	21.593	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	55.834	51.978	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	82.689	86.537	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.151.755	1.407.597
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	538	293	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.010	1.589
Créditos Tributários e Previdenciários	38.230	29.180	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23.096	22.858	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	228.282	211.799
Bens e Títulos a Receber	100.557	116.339	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35.855	31.403	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.874	29.041
Despesas Antecipadas	3.586	3.197	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27.535	27.833	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.101	31.983	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.585.350	2.630.509	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.945	17.819	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.317.318	1.370.152	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	635.431	740.996	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	622.639	630.686	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	12.791	110.310	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148.817	114.202			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.560	2.776	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	497	663	Débitos Diversos	115.365	97.442			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6.466	5.981			
Ativo Fiscal Diferido	97.293	94.536						
Depósitos Judiciais e Fiscais	580.538	531.181						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	308.576	292.595
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	242.309	234.845
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	262.803	255.953
Imobilizado	918.611	926.978
Imóveis de Uso Próprio	777.921	788.110
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	452.689	459.778
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	325.232	328.332
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	96.874	90.023
Não Hospitalares / Odontológicos	42.439	46.185
Imobilizações em Curso	147	1.232
Outras Imobilizações	1.230	1.428
Intangível	40.845	40.784
TOTAL DO ATIVO	4.659.148	4.202.489

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	13,6%
Margem EBIT	11,9%	18,8%
Margem EBITDA	12,1%	19,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,3%	68,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	11,8%	10,9%
COMB	89,5%	80,9%
COMBA	88,8%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	50,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	869.155	822.790
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	381.714	398.171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22.690	17.949
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	156.252	156.192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	202.772	224.030
Provisões	487.425	424.619
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	487.425	424.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.896.738	2.612.660
Capital Social / Patrimônio Social	739.225	693.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.989.582	1.609.761
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	23.237	23.849
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.966.344	1.585.912
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	167.931	308.986
TOTAL DO PASSIVO	4.659.148	4.202.489

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,05

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	178.982	156.775
Outras Receitas Operacionais	17.426	25.982
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7.621	-5.153
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	169.339	201.435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154.444	185.410
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11.280	10.834
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-9.531	-7.150
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.147	12.342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	156.276	139.300
RESULTADO BRUTO	1.048.811	1.275.096
Despesas de Comercialização	66.133	52.647
Despesas Administrativas	576.273	492.124
Resultado Financeiro Líquido	40.393	-27.470
Receitas Financeiras	144.056	72.942
Despesas Financeiras	103.663	100.412
Resultado Patrimonial	34.263	45.707
Receitas Patrimoniais	40.409	52.474
Despesas Patrimoniais	6.146	6.766
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	481.062	748.563
Imposto de Renda	81.679	88.105
Contribuição Social	37.869	39.560
Impostos Diferidos	-2.806	-6.090
Participações sobre o Lucro	11.380	11.539
RESULTADO LÍQUIDO	352.939	615.449

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	48,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	236,50	232,33

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço**

RUA DAS MISSÕES, 455 - / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89.051-900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.456-1

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 115.049

Beneficiários em dez/21: 123.669

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	142.435	160.621
Disponível	1.604	2.659
Realizável	140.831	157.962
Aplicações Financeiras	101.285	108.020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.694	46.928
Aplicações Livres	35.592	61.091
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.843	29.819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.952	3.252
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.985	9.123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.907	17.443
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.845	3.730
Despesas Diferidas	1.819	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.464	5.209
Bens e Títulos a Receber	5.989	11.156
Despesas Antecipadas	587	30
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.841	79.840
Realizável a Longo Prazo	30.319	32.743
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3.323
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.528	6.458
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	83	254

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	80.465	76.549
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.500	45.695
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.936	2.167
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.496	23.448
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.069	20.081
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.381	3.180
Contraprestações / Prêmios a Restituir	457	219
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.118	711
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.806	2.250
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.401	2.541
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.649	9.680
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	594	1.065
Débitos Diversos	13.941	14.388
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	621.116	546.013
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	624.076	553.709
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	624.076	553.709
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.960	-7.696
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	599.081	457.549
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	594.093	456.671
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.988	877
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.035	88.464
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.441	20.234
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.111	7.001
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	22.708	22.708
Investimentos	12.766	12.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.050	8.050
Imobilizado	33.846	33.678
Imóveis de Uso Próprio	6.952	7.152
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.375	6.535
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	577	617
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.426	4.247
Não Hospitalares / Odontológicos	4.826	4.642
Imobilizações em Curso	17.642	17.637
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.909	884
TOTAL DO ATIVO	222.276	240.462

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,2%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,7%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	4,5%
Margem EBIT	-3,0%	6,5%
Margem EBITDA	-2,8%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,5%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,4%
COMB	103,2%	90,6%
COMBA	102,6%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	20,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.826	38.813
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.873	13.230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.873	13.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.550	24.655
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.550	24.655
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	25.550	24.655
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	569
Débitos Diversos	389	344
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.984	125.099
Capital Social / Patrimônio Social	78.573	68.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.412	36.681
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.412	36.681
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	19.430
TOTAL DO PASSIVO	222.276	240.462

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13.157	11.288
Outras Receitas Operacionais	3.173	1.945
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.065	-995
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.786	9.599
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.666	7.026
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.099	1.856
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-432	-416
Provisão para Perdas Sobre Créditos	453	1.133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.127	28.625
RESULTADO BRUTO	16.497	69.480
Despesas de Comercialização	1.885	2.283
Despesas Administrativas	40.163	34.819
Resultado Financeiro Líquido	3.830	-1.567
Receitas Financeiras	6.259	4.661
Despesas Financeiras	2.429	6.228
Resultado Patrimonial	737	91
Receitas Patrimoniais	761	311
Despesas Patrimoniais	24	220
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20.984	30.902
Imposto de Renda	0	3.073
Contribuição Social	0	1.255
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.829
RESULTADO LÍQUIDO	-20.984	24.745

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	68,0%	66,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	420,12	400,77

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.905-000 // Cabo Frio/RJ

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 32.335-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.533
Beneficiários em dez/21: 9.259

CNPJ: 27.626.696/0001-12

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.133	33.851
Disponível	2.512	3.613
Realizável	35.620	30.238
Aplicações Financeiras	17.089	13.457
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.785	8.362
Aplicações Livres	8.304	5.094
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.513	12.565
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.975	5.624
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.837	5.712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	701	1.229
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.600	2.737
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	577	484
Bens e Títulos a Receber	801	982
Despesas Antecipadas	5	3
Conta-Corrente com Cooperados	35	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.854	5.461
Realizável a Longo Prazo	2.536	2.632
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	574	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	19.717	18.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.270	13.417
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.079	1.693
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.079	1.693
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	422	752
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.865	7.676
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.904	3.295
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.065	1.028
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	611	586
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	415	442
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.799	952
Provisões	0	804
Provisão para IR e CSLL	0	804
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.860	1.273
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.719	1.414
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109.121	97.584
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.697	99.192
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.697	99.192
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.577	-1.608
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.095	76.729
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.486	76.989
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	609	-259
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.026	20.855
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	247	168
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.157	17.097
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.437	14.949
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.962	2.632
Investimentos	2.152	2.065
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.152	2.065
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.152	2.065
Imobilizado	1.161	755
Imóveis de Uso Próprio	504	200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	504	200
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	647	555
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	647	555
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	43.987	39.312

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	31,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	5,2%
Margem EBIT	6,4%	7,3%
Margem EBITDA	6,5%	7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,6%	78,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,8%
COMB	93,0%	91,9%
COMBA	93,0%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	58,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	40,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.104	4.556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199	91
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	199	91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	869	564
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	869	564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.036	3.901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.166	15.866
Capital Social / Patrimônio Social	694	689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.800	12.496
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	51	77
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.749	12.419
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.672	2.681
TOTAL DO PASSIVO	43.987	39.312

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.038	1.325
Outras Receitas Operacionais	683	822
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.109	3.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.591	1.936
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.518	1.780
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.149	15.200
RESULTADO BRUTO	18.172	19.204
Despesas de Comercialização	379	407
Despesas Administrativas	12.020	12.506
Resultado Financeiro Líquido	14	-235
Receitas Financeiras	1.077	559
Despesas Financeiras	1.063	794
Resultado Patrimonial	86	260
Receitas Patrimoniais	86	260
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.872	6.317
Imposto de Renda	887	894
Contribuição Social	313	371
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.672	5.052

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	80,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	987,34	1.016,88

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.500-124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 34.695-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 13.626
Beneficiários em dez/21: 13.691

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.930	14.424	PASSIVO CIRCULANTE	9.419	7.731	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.890	39.572
Disponível	29	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.979	5.940	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.211	40.283
Realizável	13.900	14.338	Provisões de Prêmios / Contraprestações	895	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.106	40.283
Aplicações Financeiras	10.017	11.090	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-895	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.493	6.081	Não Ganha - PPCNG	895	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.524	5.010	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.182	1.863	Provisão para Remissão	291	321	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-322	-711
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.014	1.699	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.548	3.241	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.477	31.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.245	2.378	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.611	30.803
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	866	489
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168	164	Outras Provisões Técnicas	463	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	875	729	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.413	8.280
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	249	107	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.022	3.801
Bens e Títulos a Receber	570	539	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.196	3.094
Despesas Antecipadas	7	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	463	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.903	2.906	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	183	178	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	692	678	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	463	422			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	822	691			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	105						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	73	74						

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	374	372
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	374	372
Imobilizado	2.306	2.308
Imóveis de Uso Próprio	1.308	1.336
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	742	761
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	566	575
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	998	972
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	820	769
Imobilizações em Curso	178	203
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.832	17.330

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,7%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-41,2%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,3%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,9%	8,2%
Margem EBIT	-6,8%	7,1%
Margem EBITDA	-6,6%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,5%	79,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,2%	11,6%
COMB	109,2%	91,2%
COMBA	107,9%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	41,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	612	377
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	612	377
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	612	377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.801	9.221
Capital Social / Patrimônio Social	2.297	1.936
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.505	5.809
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.505	5.809
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.476
TOTAL DO PASSIVO	16.832	17.330

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,87

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	825	707
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-187	505
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-222	442
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-279	390
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.724	4.901
RESULTADO BRUTO	1.746	7.244
Despesas de Comercialização	188	216
Despesas Administrativas	4.973	4.595
Resultado Financeiro Líquido	485	1.160
Receitas Financeiras	497	340
Despesas Financeiras	11	-820
Resultado Patrimonial	125	22
Receitas Patrimoniais	139	29
Despesas Patrimoniais	15	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.804	3.615
Imposto de Renda	0	264
Contribuição Social	0	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.804	3.250

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	95,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	249,19	244,44

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.200-000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 11.941
Beneficiários em dez/21: 11.038

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁ CERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.050	14.356	PASSIVO CIRCULANTE	9.630	8.264	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.941	32.805
Disponível	387	344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.894	6.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.584	34.189
Realizável	12.663	14.012	Provisões de Prêmios / Contraprestações	724	733	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.584	34.189
Aplicações Financeiras	7.149	10.220	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.523	6.186	Não Ganha - PPCNG	724	733	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	627	4.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.545	2.093	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-643	-1.384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	491	1.264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	225	311	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.268	19.648
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.583	1.296	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.664	19.478
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	698	127	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.362	4.318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	604	169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	357	703	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	265	100	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	839	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.673	13.157
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	180	177
Créditos Tributários e Previdenciários	541	708	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	111	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.319	848
Bens e Títulos a Receber	3.018	816	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	674	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	138	69	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.204	3.227	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.341	2.280	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	216	173	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	491	729			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.163	567			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.824	1.866						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	518	414						

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	379	379
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	379	464
Imóveis de Uso Próprio	188	197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	188	197
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	191	267
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	105	105
TOTAL DO ATIVO	17.254	17.584

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,6%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,7%	40,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	31,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,7%	7,7%
Margem EBIT	-6,1%	10,0%
Margem EBITDA	-5,4%	10,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,1%	59,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	20,9%	23,4%
COMB	103,4%	83,9%
COMBA	100,7%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	29,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.164	3.007
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.686	2.445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.686	2.445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	85
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	85
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	85
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	478	478
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.461	6.313
Capital Social / Patrimônio Social	2.762	2.648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.087	3.091
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.087	3.091
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.388	574
TOTAL DO PASSIVO	17.254	17.584

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	339	270
Outras Receitas Operacionais	980	578
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.490	2.181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	835	882
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-335	-500
Provisão para Perdas Sobre Créditos	989	1.799
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.783	1.637
RESULTADO BRUTO	3.899	10.365
Despesas de Comercialização	422	194
Despesas Administrativas	6.272	7.677
Resultado Financeiro Líquido	811	168
Receitas Financeiras	975	666
Despesas Financeiras	164	498
Resultado Patrimonial	0	120
Receitas Patrimoniais	0	120
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.983	2.782
Imposto de Renda	7	183
Contribuição Social	4	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.995	2.526

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,1%	64,1%
CE (Composição do endividamento)	75,3%	73,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	239,85	227,51

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

SABINO ASSIS, 125 - / Bairro: CENTRO – CEP:
58.900-000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 608
Beneficiários em dez/21: 616

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.300	3.768	PASSIVO CIRCULANTE	3.149	949	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.663	4.905
Disponível	187	164	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	542	570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.850	5.045
Realizável	7.113	3.604	Provisões de Prêmios / Contraprestações	58	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.850	5.045
Aplicações Financeiras	4.541	2.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.130	511	Não Ganha - PPCNG	58	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.411	2.429	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.565	664	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-187	-140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	664	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	63	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.193	3.564
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.231	3.509
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.500	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	460	498	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.137	239	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.470	1.341
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.547	101
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	785	8
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.137	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	200	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	676	629	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148	54			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	322	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	610	562
Imóveis de Uso Próprio	427	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	427	448
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	183	114
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	183	114
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.976	4.397

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,8%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,7%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	-0,8%
Margem EBIT	7,0%	-0,1%
Margem EBITDA	7,1%	0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,1%	72,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,2%	22,7%
COMB	97,2%	95,4%
COMBA	96,7%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	60,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	7,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.828	3.449
Capital Social / Patrimônio Social	706	589
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	776	503
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	776	503
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.347	2.357
TOTAL DO PASSIVO	7.976	4.397

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,33	4,02
LC (Liquidez Corrente)	2,32	3,97

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	762	0
Outras Receitas Operacionais	0	75
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	498	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	316	248
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	182	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50	9
RESULTADO BRUTO	3.442	1.036
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.707	1.115
Resultado Financeiro Líquido	155	33
Receitas Financeiras	180	61
Despesas Financeiras	25	27
Resultado Patrimonial	9	12
Receitas Patrimoniais	9	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.899	-33
Imposto de Renda	53	4
Contribuição Social	25	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.821	-39

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	3.754,53	677,90

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75.690-000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Registro: 34.376-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.287
Beneficiários em dez/21: 4.704

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.199	9.756	PASSIVO CIRCULANTE	5.430	4.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.253	22.595
Disponível	834	484	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.046	2.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.422	22.842
Realizável	8.365	9.272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	115	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.533	22.842
Aplicações Financeiras	6.392	7.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-111	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.560	2.152	Não Ganha - PPCNG	4	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.832	4.861	Provisão de Insuficiência de Prêmios	111	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	890	1.775	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-169	-247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	442	448	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.666	18.957
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	905	932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.126	18.715
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	448	1.254	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.001	1.461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	540	243
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	963	426	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	746	415	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.587	3.638
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	3
Créditos Tributários e Previdenciários	58	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.228	1.752
Bens e Títulos a Receber	10	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	732	394	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	52	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.357	4.365	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.484	2.518	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	848	1.348	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	233			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	503	472			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.484	2.518						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	574	478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.244	1.301
Imóveis de Uso Próprio	955	993
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	955	993
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	288	309
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	288	309
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	56	68
TOTAL DO ATIVO	13.557	14.122

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,7%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,3%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,7%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	1,3%
Margem EBIT	-7,1%	1,5%
Margem EBITDA	-6,8%	1,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,5%	83,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,1%
DA (despesas administrativas)	10,6%	9,2%
COMB	104,7%	95,2%
COMBA	103,4%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	18,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.376	3.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.376	3.434
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.376	3.434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.751	5.785
Capital Social / Patrimônio Social	1.241	1.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.092	4.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.092	4.374
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.583	241
TOTAL DO PASSIVO	13.557	14.122

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	923	625
Outras Receitas Operacionais	305	1.127
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	279	793
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	28
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	36
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	270	729
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.982	2.064
RESULTADO BRUTO	565	2.536
Despesas de Comercialização	346	477
Despesas Administrativas	2.245	2.069
Resultado Financeiro Líquido	278	214
Receitas Financeiras	354	268
Despesas Financeiras	76	55
Resultado Patrimonial	166	80
Receitas Patrimoniais	166	80
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.583	283
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.583	283

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	58,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	372,79	476,82

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - / Bairro:
LAURITZEN – CEP: 58.401-393 // Campina
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 36.739-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.078
Beneficiários em dez/21: 45.179

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	154.463	145.081	PASSIVO CIRCULANTE	70.833	69.864	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	245.580	232.783
Disponível	10.760	6.282	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.963	50.464	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.923	238.505
Realizável	143.703	138.799	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.797	10.091	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	250.268	237.636
Aplicações Financeiras	121.183	112.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-344	868
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.275	45.705	Não Ganha - PPCNG	10.157	9.571	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	70.908	66.698	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.560	3.142	Provisão para Remissão	640	521	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.343	-5.721
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.673	3.022	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.802	2.029	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	213.420	178.040
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.960	20.917	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	211.444	177.497
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.404	17.427	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.976	542
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	886	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.878	9.029	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	234	1.978	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.160	54.744
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.808	1.273
Créditos Tributários e Previdenciários	7.836	12.930	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	234	1.978	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.106	3.369
Bens e Títulos a Receber	1.198	1.273	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.106	3.369
Despesas Antecipadas	47	22	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.929	20.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.502	13.190	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	10.500	10.500	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	10.500	10.500	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.653	15.958			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.980	1.461			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.997	2.163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	523
Investimentos	2.395	2.349
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.395	2.349
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	732	711
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.663	1.638
Imobilizado	11.033	4.513
Imóveis de Uso Próprio	8.643	2.376
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.643	2.376
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.260	2.077
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.260	2.077
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	129	61
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	182.392	165.133

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	11,2%
Margem EBIT	9,7%	17,1%
Margem EBITDA	9,8%	17,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,9%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,0%
COMB	97,4%	86,6%
COMBA	94,9%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	47,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.501	2.416
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.614	1.259
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	907	682
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	707	577
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.887	1.157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.887	1.157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.058	92.853
Capital Social / Patrimônio Social	20.116	15.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	74.859	55.015
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	74.859	55.015
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.083	22.212
TOTAL DO PASSIVO	182.392	165.133

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	1.209
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	1.209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.773	1.272
RESULTADO BRUTO	41.281	56.905
Despesas de Comercialização	217	167
Despesas Administrativas	25.515	23.386
Resultado Financeiro Líquido	6.425	4.720
Receitas Financeiras	7.241	5.349
Despesas Financeiras	816	629
Resultado Patrimonial	1.071	991
Receitas Patrimoniais	1.071	991
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.044	39.062
Imposto de Renda	5.590	9.468
Contribuição Social	2.062	3.462
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.392	26.132

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	96,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	460,58	474,68

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - / Bairro:
GUANABARA – CEP: 13.020-901 // Campinas/SP

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.569-0

CNPJ: 46.124.624/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 523.714

Beneficiários em dez/21: 521.027

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	639.168	736.740
Disponível	31.287	26.325
Realizável	607.881	710.416
Aplicações Financeiras	265.972	376.046
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	98.305	138.145
Aplicações Livres	167.667	237.901
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177.320	198.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70.537	73.827
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	85.347	80.180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.436	44.270
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24.602	22.207
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70.396	42.062
Bens e Títulos a Receber	58.220	60.517
Despesas Antecipadas	6.341	5.842
Conta-Corrente com Cooperados	5.030	5.464
ATIVO NÃO CIRCULANTE	475.539	350.376
Realizável a Longo Prazo	358.830	236.131
Aplicações Financeiras	281.068	141.611
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	229.330	109.309
Aplicações Livres	51.738	32.302
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.523	55
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	25.505	21.935
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.452	52.163
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.283	20.367

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	447.118	442.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	252.372	224.694
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.640	2.918
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.640	2.918
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.022	4.410
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	144.799	131.021
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	98.912	86.346
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.656	19.930
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2.785	2.159
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	337	282
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.369	17.394
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	95
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.168	7.295
Provisões	0	484
Provisão para IR e CSLL	0	484
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71.575	88.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	0
Débitos Diversos	55.300	52.948
Conta-Corrente de Cooperados	36.038	48.874

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.685.260	2.525.521
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.754.158	2.617.593
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.757.962	2.619.794
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.804	-2.201
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68.898	-92.072
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.334.495	1.879.944
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.321.929	1.886.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.566	-6.388
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	350.766	645.577
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.845	6.696
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95.724	59.404
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51.544	39.190
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52.625	51.180
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	14.777
Imobilizado	58.968	60.120
Imóveis de Uso Próprio	10.752	11.377
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.752	11.377
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.374	9.636
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.165	6.252
Imobilizações em Curso	4.163	2.608
Outras Imobilizações	27.514	30.247
Intangível	5.116	2.945
TOTAL DO ATIVO	1.114.707	1.087.116

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,0%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	6,8%
Margem EBIT	2,6%	11,5%
Margem EBITDA	2,7%	11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,9%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,0%	6,6%
COMB	96,2%	81,3%
COMBA	96,6%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	25,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	105.398	86.701
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.270	6.189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7.270	6.189
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90.915	73.737
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90.915	73.737
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.212	6.776
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	562.191	557.642
Capital Social / Patrimônio Social	355.261	267.010
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	179.973	159.985
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	179.973	159.985
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.958	130.647
TOTAL DO PASSIVO	1.114.707	1.087.116

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,66

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	38.976	19.690
Outras Receitas Operacionais	5.204	523
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.825	-1.951
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89.290	204.277
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90.418	211.051
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-735	-7.143
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-393	369
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96.630	81.162
RESULTADO BRUTO	269.591	424.286
Despesas de Comercialização	7.381	6.131
Despesas Administrativas	241.607	166.060
Resultado Financeiro Líquido	-10.124	-8.736
Receitas Financeiras	42.045	25.869
Despesas Financeiras	52.169	34.605
Resultado Patrimonial	1.774	3.648
Receitas Patrimoniais	2.350	3.659
Despesas Patrimoniais	576	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.252	247.008
Imposto de Renda	4.243	56.505
Contribuição Social	1.695	21.274
Impostos Diferidos	-3.570	-5.478
Participações sobre o Lucro	3.057	2.673
RESULTADO LÍQUIDO	6.827	172.032

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	83,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	428,84	395,31

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.270-000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.559
Beneficiários em dez/21: 7.842

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.073	7.621	PASSIVO CIRCULANTE	2.764	1.682	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.689	9.971
Disponível	126	213	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.070	1.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.101	10.378
Realizável	8.946	7.408	Provisões de Prêmios / Contraprestações	276	225	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.101	10.378
Aplicações Financeiras	7.501	5.723	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.776	1.373	Não Ganha - PPCNG	276	225	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.726	4.350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.088	1.355	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-412	-407
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	482	442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	733	338	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.382	5.123
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.913	5.034
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	236	155	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.061	591	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	470	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	369	758	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	80	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	253	206	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.306	4.848
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	19
Créditos Tributários e Previdenciários	243	252	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	253	205	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	384
Bens e Títulos a Receber	27	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.787	3.401	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.019	1.973	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	159			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	191	160			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	55	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.970	1.924						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	49						

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.489	1.307
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	99	99
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	99	99
Imobilizado	278	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	236	75
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	236	75
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	43
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	12.860	11.022

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	21,9%
Margem EBIT	10,5%	22,6%
Margem EBITDA	10,8%	22,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,2%	51,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,7%
DA (despesas administrativas)	27,5%	29,2%
COMB	92,2%	82,3%
COMBA	88,9%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	53,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	38,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.154	1.993
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.947	1.786
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.947	1.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.942	7.348
Capital Social / Patrimônio Social	815	863
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.481	4.911
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.481	4.911
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	646	1.575
TOTAL DO PASSIVO	12.860	11.022

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,61
LC (Liquidez Corrente)	3,28	4,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	112	65
Outras Receitas Operacionais	92	319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	449	297
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	415	276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	106	134
RESULTADO BRUTO	3.963	4.817
Despesas de Comercialização	178	173
Despesas Administrativas	3.219	2.913
Resultado Financeiro Líquido	441	141
Receitas Financeiras	481	170
Despesas Financeiras	40	29
Resultado Patrimonial	191	355
Receitas Patrimoniais	191	355
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.198	2.227
Imposto de Renda	99	26
Contribuição Social	43	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	10	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.046	2.186

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	45,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	121,27	94,98

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOIAS, 695 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 79.020-101 // Campo Grande/MS

UNIMED CAMPO GRANDE

Registro: 31.285-1

CNPJ: 03.315.918/0001-18

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 109.787

Beneficiários em dez/21: 117.064

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	617	4.916	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.770	65.919	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	778.060	721.931
Realizável	304.600	302.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.109	11.938	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	792.326	736.311
Aplicações Financeiras	248.831	257.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	794.206	736.763
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.216	65.175	Não Ganha - PPCNG	11.214	10.750	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.880	-452
Aplicações Livres	187.615	191.898	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.530	20.481	Provisão para Remissão	1.895	1.188	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.018	10.682	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.880	4.345	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.266	-14.380
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.279	24.510	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	666.353	566.104
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.175	8.430	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.500	25.127	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	664.980	567.180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	337	1.369	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.374	-1.076
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.922	5.818	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.498	2.192	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	111.707	155.828
Créditos Tributários e Previdenciários	3.101	2.520	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	143	110
Bens e Títulos a Receber	21.441	15.541	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.498	2.192	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.547	25.359
Despesas Antecipadas	776	1.010	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	42.017	21.639
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	216.425	210.336	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.324	1.367	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.649	30.009	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.038	27.662			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.106	9.662			
Títulos e Créditos a Receber	1.464	1.339	Débitos Diversos	22.014	22.486			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.960	2.586			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.393	28.421						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	792	250						

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.346	7.713
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	166.409	170.174
Imóveis de Uso Próprio	140.135	142.339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	136.537	138.681
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.598	3.659
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22.898	24.211
Não Hospitalares / Odontológicos	3.302	3.522
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	102
Intangível	5.020	2.439
TOTAL DO ATIVO	521.643	517.695

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	4,3%
Margem EBIT	4,2%	8,7%
Margem EBITDA	4,4%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,6%	78,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,2%	9,0%
COMB	98,3%	87,8%
COMBA	97,7%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	25,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	162.092	165.730
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.190	13.149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.656	1.484
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.534	11.666
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	138.019	134.591
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	138.019	134.591
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.883	17.989
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	238.841	220.093
Capital Social / Patrimônio Social	151.107	146.515
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.298	53.029
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	71.298	53.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.436	20.548
TOTAL DO PASSIVO	521.643	517.695

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,13
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.168	3.110
Outras Receitas Operacionais	362	610
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.603	-1.553
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.145	12.904
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.305	6.965
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.684	1.311
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.123	-5.614
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6.721	10.241
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.424	49.850
RESULTADO BRUTO	112.224	116.991
Despesas de Comercialização	3.773	3.175
Despesas Administrativas	95.003	64.614
Resultado Financeiro Líquido	4.961	-10.559
Receitas Financeiras	16.277	11.288
Despesas Financeiras	11.316	21.847
Resultado Patrimonial	2.879	2.526
Receitas Patrimoniais	3.249	2.608
Despesas Patrimoniais	370	82
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.288	41.169
Imposto de Renda	5.117	7.127
Contribuição Social	2.098	3.064
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.073	30.978

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,9%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	42,7%	44,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	571,36	551,95

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CALÓGERAS, 30 - e 36 / Bairro: DÁRIO GROSSI – CEP: 35.300-004 // Caratinga/MG

Registro: 34.773-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/20: 9.779
 Beneficiários em dez/21: 11.566

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.641	15.499	PASSIVO CIRCULANTE	8.410	7.366	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.541	30.928
Disponível	481	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.267	6.083	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.800	31.750
Realizável	18.160	15.468	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.274	2.016	à Saúde	37.800	31.750
Aplicações Financeiras	16.190	13.992	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.788	4.180	Não Ganha - PPCNG	2.274	2.016	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	11.402	9.812	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.222	1.076	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	703	382	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.123	994	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.259	-822
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	399	53	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.545	20.579
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	350	409	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.471	3.020	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.094	20.315
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170	285	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	451	263
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	178	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	153	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	43	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.996	10.349
Créditos Tributários e Previdenciários	509	309	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	61
Bens e Títulos a Receber	61	52	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	113	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.294	2.087
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	249	1.027
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.117	3.041	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	169	140	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	703	567			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	398	387			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	169	140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.447	1.254
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	48	45
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	309	272
Imobilizado	1.465	1.619
Imóveis de Uso Próprio	700	756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	756
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	287	251
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	287	251
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	478	612
Intangível	37	29
TOTAL DO ATIVO	21.758	18.540

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	24,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	14,6%
Margem EBIT	8,6%	16,2%
Margem EBITDA	9,2%	16,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,4%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,2%	15,0%
COMB	89,8%	81,7%
COMBA	88,5%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	44,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	19,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	729	439
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	71
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	629	368
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	629	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.619	10.735
Capital Social / Patrimônio Social	3.507	3.112
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.831	4.457
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.831	4.457
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.281	3.167
TOTAL DO PASSIVO	21.758	18.540

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.145	681
Outras Receitas Operacionais	900	379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.971	2.161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.972	1.396
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	979	765
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-36	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.029	1.375
RESULTADO BRUTO	7.291	8.960
Despesas de Comercialização	69	63
Despesas Administrativas	5.200	4.627
Resultado Financeiro Líquido	530	161
Receitas Financeiras	948	564
Despesas Financeiras	418	403
Resultado Patrimonial	199	193
Receitas Patrimoniais	200	193
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.751	4.625
Imposto de Renda	264	50
Contribuição Social	104	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	34	25
RESULTADO LÍQUIDO	2.349	4.524

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	94,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	263,44	276,33

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED. CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR / Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55.024-740 // Caruaru/PE UNIMED CARUARU	Registro: 34.095-2	CNPJ: 24.449.225/0001-98
	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/20: 66.711	
	Beneficiários em dez/21: 69.730	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	132.361	136.483	PASSIVO CIRCULANTE	121.488	107.609	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	313.728	280.012
Disponível	2.840	3.731	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.082	50.266	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	315.445	283.717
Realizável	129.521	132.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.455	14.929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	315.461	283.706
Aplicações Financeiras	86.057	92.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.398	14.880	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.789	46.002	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41.269	46.227	Provisão para Remissão	57	49	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.655	19.796	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	618	843	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.718	-3.705
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.048	9.763	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.413	20.864	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	272.330	213.724
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.596	13.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	270.363	218.228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.522	4.770	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.967	-4.504
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	5.263	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.716	10.008	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.484	651	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.398	66.289
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.587	5.460	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	22
Créditos Tributários e Previdenciários	9.418	6.852	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.523	18.069
Bens e Títulos a Receber	16.701	13.125	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.129	4.549	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.719	17.358
Despesas Antecipadas	196	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	39	43
Conta-Corrente com Cooperados	10	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.008	72.175	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	257	171	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.377	1.272	Provisões	9.740	9.740	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	9.740	9.740	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.395	5.864			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.216	13.661			
Títulos e Créditos a Receber	1.367	1.263	Débitos Diversos	20.881	17.620			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	202	280			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.085	2.012
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.556	1.511
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.556	1.511
Imobilizado	66.464	60.252
Imóveis de Uso Próprio	7.267	7.624
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.957	6.314
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23.938	20.730
Não Hospitalares / Odontológicos	14.917	12.823
Imobilizações em Curso	9.022	7.907
Outras Imobilizações	28.703	25.657
Outras Imobilizações	6.556	6.241
Intangível	8.082	8.639
TOTAL DO ATIVO	210.369	208.657

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,5%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,2%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	7,8%
Margem EBIT	-1,2%	12,6%
Margem EBITDA	-0,5%	12,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,8%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,3%	8,9%
COMB	98,9%	85,7%
COMBA	99,1%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	27,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	37,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.109	40.503
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	690	419
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	79	71
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	611	347
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.325	1.664
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.325	1.664
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.263	5.844
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.263	5.844
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.263	5.844
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.593	32.543
Débitos Diversos	238	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.772	60.545
Capital Social / Patrimônio Social	26.495	7.272
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.018	32.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.472	28.272
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	546	4.095
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.741	20.906
TOTAL DO PASSIVO	210.369	208.657

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,93
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	764	667
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-930	-901
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.932	8.155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.936	5.320
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	919	710
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.077	2.125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.251	18.195
RESULTADO BRUTO	28.837	57.128
Despesas de Comercialização	2.465	1.336
Despesas Administrativas	35.420	24.786
Resultado Financeiro Líquido	-561	-1.407
Receitas Financeiras	5.217	4.012
Despesas Financeiras	5.779	5.419
Resultado Patrimonial	123	319
Receitas Patrimoniais	169	320
Despesas Patrimoniais	47	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.487	29.918
Imposto de Renda	0	5.818
Contribuição Social	0	2.147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.487	21.952

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,6%	28,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,4%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	72,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	378,15	349,01

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. MELO VIANA, 78 - / Bairro: GRANJARIA -
CEP: 36.773-010 // Cataguases/MG

Registro: 31.564-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.592
Beneficiários em dez/21: 12.294

CNPJ: 64.327.059/0001-71

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.157	16.613	PASSIVO CIRCULANTE	7.220	7.502	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.934	33.650
Disponível	517	1.126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.578	5.218	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.834	34.650
Realizável	13.641	15.486	Provisões de Prêmios / Contraprestações	651	654	à Saúde	35.834	34.650
Aplicações Financeiras	11.564	12.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.524	4.209	Não Ganha - PPCNG	651	654	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.040	7.902	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	972	1.253	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	413	358	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	483	554	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.186	1.117	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-900	-1.000
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	227	359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.259	2.893	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.951	20.740
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	332	537	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.586	20.341
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	330	1.129	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	270	224	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	365	399
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	44	33	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	208	147	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.983	12.910
Bens e Títulos a Receber	547	675	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	676	959
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	205	182	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.776	2.309
Conta-Corrente com Cooperados	16	168	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	816	552
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.318	9.855	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	903	931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	723	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	539	476			
Títulos e Créditos a Receber	0	18	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	683	853			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	94	9			
Depósitos Judiciais e Fiscais	903	905						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	7						

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	802	616
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	531	388
Imobilizado	12.522	8.235
Imóveis de Uso Próprio	162	172
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	162	172
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.093	1.413
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.093	1.413
Outras Imobilizações	10.219	6.587
Intangível	48	63
Intangível	90	73
TOTAL DO ATIVO	28.475	26.467

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	29,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	45,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	23,2%
Margem EBIT	12,8%	25,0%
Margem EBITDA	13,2%	25,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,1%	61,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,2%	12,8%
COMB	91,0%	75,2%
COMBA	90,2%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	34,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.608	1.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	297
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.564	1.372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.564	1.372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.647	17.256
Capital Social / Patrimônio Social	9.376	5.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.891	4.809
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.891	4.809
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.380	6.625
TOTAL DO PASSIVO	28.475	26.467

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,21

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	497	237
Outras Receitas Operacionais	3.464	1.519
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.113	716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	180	162
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	304	389
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	629	165
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.923	3.053
RESULTADO BRUTO	8.399	12.409
Despesas de Comercialização	234	255
Despesas Administrativas	4.614	4.301
Resultado Financeiro Líquido	330	44
Receitas Financeiras	782	542
Despesas Financeiras	453	498
Resultado Patrimonial	205	43
Receitas Patrimoniais	205	43
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.086	7.941
Imposto de Renda	124	71
Contribuição Social	53	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	56	42
RESULTADO LÍQUIDO	3.852	7.794

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,0%	31,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	81,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	233,53	243,04

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 27-65 - / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 17.017-220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8

CNPJ: 01.608.379/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 267

Beneficiários em dez/21: 270

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	89.579	85.317	PASSIVO CIRCULANTE	26.744	22.199	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.267	97.555
Disponível	2.672	3.965	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.889	11.402	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.557	99.825
Realizável	86.907	81.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.216	8	à Saúde		
Aplicações Financeiras	69.737	72.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.758	99.809
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.354	16.556	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	52.384	55.855	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.210	0	de Operações de Assistência à Saúde	-1.201	16
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.090	3.956	Provisão para Remissão	5	8	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	889	1.411	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.290	-2.270
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.866	3.956	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.783	9.981	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.454	61.568
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.652	62.342
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	369	561	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.196	4.737	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.802	-774
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.405	4.177	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.813	35.987
Bens e Títulos a Receber	300	241	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.526	1.248
Despesas Antecipadas	7	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.175	4.737	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.662	6.865
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.150	5.367
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.679	17.196	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	233	1.237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.088	3.574	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	233	1.237	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	506	461			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.065	2.026			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.594	11.232
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	4.241	4.108
Imóveis de Uso Próprio	2.892	2.319
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.892	2.319
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.350	1.364
Imobilizações em Curso	0	424
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	611	618
TOTAL DO ATIVO	106.258	102.513

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	20,1%
Margem EBIT	6,4%	20,9%
Margem EBITDA	7,2%	21,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,4%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,1%	18,0%
COMB	106,5%	81,1%
COMBA	100,7%	79,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	8,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	461	452
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	455	439
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	455	439
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.053	79.861
Capital Social / Patrimônio Social	35.864	31.891
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.632	40.030
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.632	40.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.557	7.941
TOTAL DO PASSIVO	106.258	102.513

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,30	3,82
LC (Liquidez Corrente)	3,35	3,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.512	1.498
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	123	2.834
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	34	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	2.626
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.151	5.442
RESULTADO BRUTO	18.728	35.824
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.612	17.528
Resultado Financeiro Líquido	4.248	1.828
Receitas Financeiras	4.278	1.864
Despesas Financeiras	30	36
Resultado Patrimonial	411	288
Receitas Patrimoniais	411	288
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.774	20.412
Imposto de Renda	1.120	561
Contribuição Social	422	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	72	21
RESULTADO LÍQUIDO	3.160	19.632

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	22,1%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22.921,86	29.669,91

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13.485-333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 727
Beneficiários em dez/21: 736

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.545	44.561	PASSIVO CIRCULANTE	12.206	11.854	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.011	30.743
Disponível	38	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.626	7.515	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.533	31.733
Realizável	46.507	44.548	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.550	31.731
Aplicações Financeiras	42.646	40.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.915	10.528	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.731	29.535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.313	3.823	Provisão para Remissão	8	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-522	-990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.850	11.552
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.079	797	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.029	12.024
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.293	3.820	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.539	6.718	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-179	-472
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49	74	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.426	3.337	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.160	19.191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Créditos Tributários e Previdenciários	313	416	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.278	2.582
Bens e Títulos a Receber	170	154	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	879	2.145
Despesas Antecipadas	16	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.410	3.337	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.275	12.036	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	264	249	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	394	318			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	495	435			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.174	9.745
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.928	2.069
Imóveis de Uso Próprio	1.809	1.912
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.809	1.912
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	119	157
Não Hospitalares / Odontológicos	119	157
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	170	219
TOTAL DO ATIVO	58.820	56.597

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	27,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	64,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	37,2%
Margem EBIT	13,1%	38,2%
Margem EBITDA	14,0%	39,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,8%	37,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	41,1%	30,3%
COMB	103,9%	68,6%
COMBA	94,7%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	44,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	24,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.703	3.196
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.694	3.196
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.694	3.196
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.910	41.547
Capital Social / Patrimônio Social	11.261	11.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.239	24.283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.239	24.283
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.410	6.003
TOTAL DO PASSIVO	58.820	56.597

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,12	2,96
LC (Liquidez Corrente)	3,81	3,76

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	398	437
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-481	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-482	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	487	1.929
RESULTADO BRUTO	10.433	19.820
Despesas de Comercialização	215	197
Despesas Administrativas	9.873	9.330
Resultado Financeiro Líquido	2.336	987
Receitas Financeiras	2.342	992
Despesas Financeiras	7	6
Resultado Patrimonial	480	508
Receitas Patrimoniais	480	508
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.160	11.787
Imposto de Renda	557	212
Contribuição Social	209	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	30	45
RESULTADO LÍQUIDO	2.363	11.446

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,3%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	78,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	2.729,72	3.533,68

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA OLIVEIRA FIGUEIREDO, 50 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.120-260 // Barra do Piraí/RJ

Registro: 32.089-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.621
Beneficiários em dez/21: 14.472

CNPJ: 39.210.844/0001-00

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.934	36.154	PASSIVO CIRCULANTE	19.009	20.159	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.948	59.999
Disponível	638	720	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.331	14.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.866	62.125
Realizável	28.296	35.434	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.194	7.023	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.866	62.125
Aplicações Financeiras	22.590	24.813	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.382	9.369	Não Ganha - PPCNG	3.194	7.023	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.208	15.443	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.713	7.249	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-918	-2.126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	642	4.252	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	662	751	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.475	33.459
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.694	1.472	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.352	33.442
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.751	1.142	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.781	5.659	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.122	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.320	1.856	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	337	322	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.703	1.924	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.473	26.539
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	347	323	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	232	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.653	5.529
Bens e Títulos a Receber	1.271	692	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.731	4.722
Despesas Antecipadas	7	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.287	1.782	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	2.029	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.155	12.047	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	138	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	313	840	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	152	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	152	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.007	677			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.397	138			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.526	1.403			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	1.113			
Depósitos Judiciais e Fiscais	161	839						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.519	3.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.519	3.203
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	50	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.469	3.203
Imobilizado	8.253	7.935
Imóveis de Uso Próprio	4.326	4.470
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.326	4.470
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.532	786
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	478	404
Imobilizações em Curso	3.054	382
Outras Imobilizações	0	2.220
Intangível	395	458
Intangível	70	70
TOTAL DO ATIVO	41.089	48.201

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	25,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,7%	52,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,9%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	20,5%
Margem EBIT	-3,5%	23,3%
Margem EBITDA	-2,4%	24,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,1%	55,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	18,9%
COMB	106,6%	75,7%
COMBA	104,6%	76,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	45,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	23,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.673	4.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.681	2.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.681	2.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	992	2.054
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.407	23.597
Capital Social / Patrimônio Social	9.371	8.898
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.035	12.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.035	12.699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.000
TOTAL DO PASSIVO	41.089	48.201

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	509	654
Outras Receitas Operacionais	414	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-492	-352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	869	948
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.105	494
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-237	455
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.877	6.831
RESULTADO BRUTO	6.889	23.938
Despesas de Comercialização	680	602
Despesas Administrativas	10.975	11.356
Resultado Financeiro Líquido	1.224	-239
Receitas Financeiras	1.567	1.410
Despesas Financeiras	343	1.649
Resultado Patrimonial	1.013	563
Receitas Patrimoniais	1.043	567
Despesas Patrimoniais	31	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.529	12.303
Imposto de Renda	87	0
Contribuição Social	48	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.664	12.303

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	81,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	363,65	344,99

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.802-130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Registro: 35.429-5

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 50.445

Beneficiários em dez/21: 52.863

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	153.008	134.136	PASSIVO CIRCULANTE	77.588	62.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	284.073	238.079
Disponível	2.242	1.585	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.145	13.397	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	287.230	241.199
Realizável	150.766	132.551	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	287.230	241.199
Aplicações Financeiras	117.159	96.841	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.529	9.737	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	104.630	87.104	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.003	13.079	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.157	-3.120
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	806	893	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.079	1.474	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	224.078	190.544
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.346	5.881	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	222.402	189.554
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.582	7.499	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.720	6.043	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.677	990
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.614	4.688	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.726	9.920	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.453	1.161	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.995	47.534
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	175	149
Créditos Tributários e Previdenciários	934	1.657	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	59	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95.698	57.556
Bens e Títulos a Receber	9.735	10.027	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.394	1.137	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	93.572	56.330
Despesas Antecipadas	561	434	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	648	592	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	251.249	192.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.926	3.407	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	57.954	49.043	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.718	5.691			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.620	18.856			
Títulos e Créditos a Receber	1.090	0	Débitos Diversos	24.674	19.489			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	50	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	55.126	47.483						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	709	0						

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.029	1.560
Investimentos	3.560	3.291
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	187.071	137.183
Imóveis de Uso Próprio	97.716	101.162
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	97.716	101.162
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36.109	35.569
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	35.651	35.156
Imobilizações em Curso	458	412
Outras Imobilizações	3.262	453
Intangível	49.983	0
	2.664	3.010
TOTAL DO ATIVO	404.257	326.664

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	7,7%
Margem EBIT	15,7%	12,8%
Margem EBITDA	15,8%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,9%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,8%
COMB	86,4%	88,3%
COMBA	88,1%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	14,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	199.722	160.305
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	105	120
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57.805	49.572
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57.805	49.572
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.266	1.856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	237	296
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.029	1.560
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	90.451	108.579
Débitos Diversos	50.096	178
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	126.947	104.340
Capital Social / Patrimônio Social	11.566	10.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	92.680	77.075
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.172	2.226
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	90.507	74.850
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.701	17.011
TOTAL DO PASSIVO	404.257	326.664

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,82
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	501	739
Outras Receitas Operacionais	1.625	487
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5.476	-3.181
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.874	-573
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.088	2.441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	506	272
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-680	-3.396
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-40	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	90.161	56.788
RESULTADO BRUTO	57.356	45.844
Despesas de Comercialização	746	899
Despesas Administrativas	20.549	18.673
Resultado Financeiro Líquido	-5.501	-6.529
Receitas Financeiras	7.996	3.708
Despesas Financeiras	13.497	10.237
Resultado Patrimonial	437	556
Receitas Patrimoniais	701	633
Despesas Patrimoniais	263	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.996	20.300
Imposto de Renda	2.222	1.469
Contribuição Social	829	551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.945	18.280

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,3%	42,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	28,0%	27,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	449,62	403,39

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - / Bairro: SÃO
SEBASTIÃO – CEP: 36.406-060 // Conselheiro
Lafaiete/MG

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Registro: 34.570-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 25.462
Beneficiários em dez/21: 25.548

CNPJ: 21.839.519/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	57.879	46.853	PASSIVO CIRCULANTE	25.349	20.268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.767	115.072
Disponível	896	1.089	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.391	13.669	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.801	117.976
Realizável	56.983	45.764	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.687	2.610	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.801	117.976
Aplicações Financeiras	46.732	35.358	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.712	9.348	Não Ganha - PPCNG	2.687	2.610	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.021	26.010	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.204	3.983	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.034	-2.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.000	801	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.099	1.919	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.933	86.483
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.091	6.070	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	105.489	86.704
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.520	2.299	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.515	3.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.444	-221
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	685	884	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.146	5.294	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	735	1.042	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.834	28.589
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	8
Créditos Tributários e Previdenciários	26	202	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.915	5.957
Bens e Títulos a Receber	860	905	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.451	3.343
Despesas Antecipadas	14	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	734	1.042	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.956	12.392	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.517	5.153	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	832	1.323	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.169	2.322			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.221	1.912			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.046	3.199						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.472	1.954
Investimentos	1.999	1.717
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.365	5.293
Imóveis de Uso Próprio	3.471	3.670
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.166	3.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	305	320
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.413	1.142
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	934	598
Imobilizações em Curso	479	544
Outras Imobilizações	482	482
Intangível	0	0
Intangível	74	229
TOTAL DO ATIVO	69.835	59.245

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	37,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	10,8%
Margem EBIT	5,7%	11,2%
Margem EBITDA	5,9%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,5%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,0%
COMB	90,2%	82,9%
COMBA	88,8%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	40,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.281	6.167
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.513	1.647
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.513	1.647
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.817	3.075
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.817	3.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	952	1.444
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	952	1.444
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	952	1.444
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.205	32.810
Capital Social / Patrimônio Social	10.968	9.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.623	13.076
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.349	12.802
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.614	9.918
TOTAL DO PASSIVO	69.835	59.245

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,31

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.134	2.306
Outras Receitas Operacionais	331	308
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-222	-143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.685	4.854
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.302	1.917
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.521	2.024
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	862	913
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.909	9.077
RESULTADO BRUTO	14.938	20.479
Despesas de Comercialização	875	783
Despesas Administrativas	9.173	8.109
Resultado Financeiro Líquido	2.165	1.097
Receitas Financeiras	2.300	1.180
Despesas Financeiras	135	83
Resultado Patrimonial	498	390
Receitas Patrimoniais	500	392
Despesas Patrimoniais	2	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.552	13.074
Imposto de Renda	651	319
Contribuição Social	243	124
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	268	231
RESULTADO LÍQUIDO	6.390	12.399

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	76,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	428,22	384,20

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 718
- / Bairro: CENTRO – CEP: 45.820-645 //
Eunápolis/BA

Registro: 32.434-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 22.220
Beneficiários em dez/21: 22.094

CNPJ: 97.388.490/0001-87

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	59.655	48.679	PASSIVO CIRCULANTE	20.367	19.055	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.421	91.904
Disponível	2.906	3.565	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.950	14.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	108.503	95.884
Realizável	56.750	45.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.287	3.937	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	108.747	95.860
Aplicações Financeiras	47.090	35.220	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-244	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.448	10.533	Não Ganha - PPCNG	4.089	3.807	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.642	24.687	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.577	8.873	Provisão para Remissão	199	130	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.082	-3.980
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.062	6.053	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	905	1.038	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.451	59.235
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.277	1.427	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.350	58.692
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.515	1.466	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.481	8.380	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.101	544
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.355	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	632	372	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.432	1.594	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.970	32.669
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	411	319	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	363	244
Bens e Títulos a Receber	451	648	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	7
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.021	1.275	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.897	4.566	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	687	629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	37	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.076	1.820			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	843	756			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	19	66			
Depósitos Judiciais e Fiscais	687	629						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	491	401
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.667	3.430
Imóveis de Uso Próprio	2.493	2.460
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.493	2.460
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.174	970
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.174	970
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	52	106
TOTAL DO ATIVO	64.553	53.245

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,9%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	9,6%
Margem EBIT	9,1%	10,7%
Margem EBITDA	9,5%	11,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,5%	64,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,7%	13,8%
COMB	84,5%	78,7%
COMBA	83,5%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	15,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.818	3.878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	430	151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	327	151
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.772	2.104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.772	2.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.616	1.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.616	1.623
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.367	30.312
Capital Social / Patrimônio Social	7.771	7.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.183	20.022
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.183	20.022
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.413	3.008
TOTAL DO PASSIVO	64.553	53.245

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,93	2,55

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	360	237
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.926	3.927
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.294	601
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.633	3.326
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.656	7.677
RESULTADO BRUTO	19.743	21.307
Despesas de Comercialização	357	364
Despesas Administrativas	12.306	12.692
Resultado Financeiro Líquido	1.353	719
Receitas Financeiras	2.443	1.522
Despesas Financeiras	1.089	802
Resultado Patrimonial	85	69
Receitas Patrimoniais	90	70
Despesas Patrimoniais	5	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.519	9.040
Imposto de Renda	366	144
Contribuição Social	140	60
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.013	8.835

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	83,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	396,35	342,61

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.900-010 //
Toledo/PR

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 37.110-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.212
Beneficiários em dez/21: 42.953

CNPJ: 78.931.391/0001-55

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.805	62.868
Disponível	6.756	6.808
Realizável	57.049	56.059
Aplicações Financeiras	30.286	32.195
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.661	20.803
Aplicações Livres	8.625	11.392
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.409	9.601
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.038	2.919
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.276	3.521
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	3.160
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.827	884
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.281	2.200
Bens e Títulos a Receber	17.247	11.180
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.290	32.161
Realizável a Longo Prazo	8.271	8.257
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.344	7.344
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	927	912
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	40.252	35.813
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.870	24.847
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.022	2.175
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.022	2.175
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	215	175
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.947	8.907
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.685	13.590
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.464	2.687
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.074	2.145
Comercialização sobre Operações	7	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.810	537
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	573	5
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.588	353
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.589	2.357
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	848	1.327
Débitos Diversos	4.606	4.074
Conta-Corrente de Cooperados	288	167

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	171.972	164.755
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174.064	167.812
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	174.064	167.812
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.092	-3.057
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151.880	126.063
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.784	124.893
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.096	1.170
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.092	38.693
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	834	755
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.940	10.510
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.321	6.709
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.682	6.418
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	359	236
Imobilizado	21.102	17.378
Imóveis de Uso Próprio	6.010	6.126
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.010	6.126
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.232	4.767
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.344	2.911
Imobilizações em Curso	1.888	1.855
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8.860	6.485
	234	109
TOTAL DO ATIVO	100.095	95.028

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	2,1%
Margem EBIT	-1,0%	2,6%
Margem EBITDA	-0,6%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,3%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	10,3%	11,3%
COMB	100,3%	89,2%
COMBA	99,4%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	28,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.270	17.115
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	887	873
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	887	873
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.768	3.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.768	3.419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.839	7.058
Débitos Diversos	7.775	5.764
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.573	42.100
Capital Social / Patrimônio Social	18.143	18.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.430	23.151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.430	23.151
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	948
TOTAL DO PASSIVO	100.095	95.028

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,76

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.158	632
Outras Receitas Operacionais	8.461	3.169
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.045	-810
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.759	8.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.988	10.165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	593	575
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.716	-2.153
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-105	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.667	17.640
RESULTADO BRUTO	15.395	22.908
Despesas de Comercialização	2.985	2.398
Despesas Administrativas	17.671	18.550
Resultado Financeiro Líquido	1.682	1.115
Receitas Financeiras	1.816	1.276
Despesas Financeiras	134	161
Resultado Patrimonial	1.697	970
Receitas Patrimoniais	1.698	970
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.882	4.045
Imposto de Renda	0	428
Contribuição Social	0	163
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.882	3.453

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,5%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	67,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	334,52	335,87

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MOISES ABRAAO, 133 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 23.815-460 // Itaguaí/RJ

Registro: 31.114-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.020
Beneficiários em dez/21: 12.292

CNPJ: 36.540.979/0001-38

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.676	26.227	PASSIVO CIRCULANTE	22.672	19.536	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.912	43.050
Disponível	195	171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.230	13.993	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.013	43.458
Realizável	28.481	26.056	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.073	5.890	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.013	43.458
Aplicações Financeiras	18.687	17.183	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.628	10.154	Não Ganha - PPCNG	6.073	5.890	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.059	7.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.276	8.447	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-408
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.672	4.612	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	254	272	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.500	25.500
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.902	3.317	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.013	25.299
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.335	980	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.001	4.514	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	487	201
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.269	2.856	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	299	289	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.213	2.446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.412	17.550
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	154	101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.696	2.149
Bens e Títulos a Receber	66	35	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.420	1.827	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.696	1.076
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	701	618	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.009	19.407	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120	62	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	16	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	942	906			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.085	1.485			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.083	644			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	779	757
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.089	18.530
Imóveis de Uso Próprio	429	434
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	41	45
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	471	266
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	191	5
Imobilizações em Curso	280	261
Outras Imobilizações	18.189	17.830
Intangível	0	0
	125	103
TOTAL DO ATIVO	48.686	45.634

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,9%	27,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	36,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	14,1%
Margem EBIT	-2,4%	17,4%
Margem EBITDA	-2,0%	17,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,5%	59,2%
DC (despesas comercialização)	2,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	19,2%	19,7%
COMB	99,3%	79,4%
COMBA	98,6%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	76,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	51,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.649	3.928
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	622	725
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	622	725
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	126
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	126
Tributos e Contribuições	128	126
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.899	3.048
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.364	22.170
Capital Social / Patrimônio Social	3.430	3.221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.353	13.824
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.353	13.824
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.420	5.125
TOTAL DO PASSIVO	48.686	45.634

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	642
Outras Receitas Operacionais	0	431
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.299	3.808
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.298	3.921
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-119
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.744	276
RESULTADO BRUTO	7.065	15.615
Despesas de Comercialização	1.041	227
Despesas Administrativas	8.062	8.471
Resultado Financeiro Líquido	275	-799
Receitas Financeiras	1.006	517
Despesas Financeiras	731	1.316
Resultado Patrimonial	10	51
Receitas Patrimoniais	39	106
Despesas Patrimoniais	28	55
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.754	6.169
Imposto de Renda	187	53
Contribuição Social	73	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.015	6.088

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,2%	40,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	83,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	286,24	303,41

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - / Bairro:
CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 // Cuiabá/MT

UNIMED CUIABÁ

Registro: 34.208-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 226.433
Beneficiários em dez/21: 254.189

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	18.347	33.077	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110.147	129.967	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.251.897	1.173.697
Realizável	349.776	298.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.879	10.970	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.285.088	1.212.357
Aplicações Financeiras	119.008	115.378	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.285.060	1.212.423
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	107.270	98.228	Não Ganha - PPCNG	10.857	10.937	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	-66
Aplicações Livres	11.738	17.149	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52.443	54.656	Provisão para Remissão	23	33	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.696	26.883	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.859	11.719	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33.191	-38.661
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.020	43.838	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.027.957	934.730
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.910	11.505	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67.388	63.440	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.024.008	921.105
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.837	16.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.949	13.625
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.249	992	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.366	5.969	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	2.054	2.176	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	223.940	238.967
Créditos Tributários e Previdenciários	5.695	4.933	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.355	5.952	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.093	6.176
Bens e Títulos a Receber	149.669	113.311	Comercialização sobre Operações	12	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	187.270	157.961
Despesas Antecipadas	2.231	2.712	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.111	12.574
Conta-Corrente com Cooperados	5.428	4.486	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	193.932	171.636	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	59.228	68.346	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.957	3.380	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	657	629	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	657	629	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.573	17.519			
Títulos e Créditos a Receber	0	5.406	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	68.604	12.159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	35.834	37.105			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8.019	7.435			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39.858	48.810						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.712	13.502						

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.280	17.835
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	114.774	83.468
Imóveis de Uso Próprio	62.691	64.847
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53.494	56.522
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.198	8.324
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.856	14.631
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14.270	10.935
Imobilizações em Curso	5.586	3.696
Outras Imobilizações	8.675	3.095
Intangível	23.552	895
	2.650	1.986
TOTAL DO ATIVO	562.055	503.357

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,1%	79,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,9%
COMB	91,9%	90,3%
COMBA	91,8%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,3	25,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97.452	82.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.021	9.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.006	9.965
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41.394	45.504
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41.394	45.504
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	136
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	78	136
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.238	25.117
Débitos Diversos	1.722	1.979
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	209.103	207.089
Capital Social / Patrimônio Social	191.772	185.074
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.344	18.223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.010	4.484
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.334	13.739
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	987	3.791
TOTAL DO PASSIVO	562.055	503.357

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,55

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	12.532	4.025
Outras Receitas Operacionais	155.627	141.362
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.695	-744
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79.770	71.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	66.163	52.700
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.636	6.998
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.497	-4.297
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.469	16.317
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	211.554	195.523
RESULTADO BRUTO	121.284	135.120
Despesas de Comercialização	8.198	10.028
Despesas Administrativas	113.875	115.612
Resultado Financeiro Líquido	1.012	-6.238
Receitas Financeiras	15.067	11.181
Despesas Financeiras	14.054	17.419
Resultado Patrimonial	676	2.341
Receitas Patrimoniais	922	2.668
Despesas Patrimoniais	246	327
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	899	5.582
Imposto de Renda	0	813
Contribuição Social	0	309
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	899	4.460

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	72,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	417,81	441,70

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV AFFONSO PENNA, 297 - / Bairro: TARUMÃ -
CEP: 82.530-280 // Curitiba/PR

Registro: 30.470-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 534.059
Beneficiários em dez/21: 549.529

CNPJ: 75.055.772/0001-20

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	920.038	1.017.816	PASSIVO CIRCULANTE	611.201	513.456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.999.585	2.776.986
Disponível	2.570	2.518	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	444.399	366.426	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.029.273	2.817.017
Realizável	917.468	1.015.298	Provisões de Prêmios / Contraprestações	51.360	50.652	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.029.273	2.817.017
Aplicações Financeiras	623.673	706.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	149.750	247.487	Não Ganha - PPCNG	51.360	50.652	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	473.923	459.231	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	167.888	194.122	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29.688	-40.031
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67.942	59.404	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.390	11.735	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.701.371	2.216.347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	257.036	211.766	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.668.032	2.220.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	78.971	75.680	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	125.613	92.273	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33.340	-4.444
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.976	59.038	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27.081	19.934	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46.540	42.414	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	298.214	560.638
Despesas Diferidas	13.984	11.334	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5.713	5.634	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.044	1.648
Créditos Tributários e Previdenciários	46.430	47.371	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.657	1.122	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.759	29.662
Bens e Títulos a Receber	34.655	30.188	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25.000	22.188	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.989	4.656
Despesas Antecipadas	3.701	5.621	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	57	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	775.672	649.346	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.639	26.199	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	524.708	428.774	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	286.481	162.881	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	203.079	67.799	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	83.402	95.082	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45.322	51.573			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.523	1.145	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	499	395	Débitos Diversos	27.071	24.684			
Despesas de Comercialização Diferidas	12.032	9.876	Conta-Corrente de Cooperados	4.230	2.161			
Ativo Fiscal Diferido	58.735	42.290						
Depósitos Judiciais e Fiscais	164.438	212.186						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	163.748	146.113
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	44.649	29.305
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	44.649	29.305
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	82.477	70.912
Imóveis de Uso Próprio	50.881	45.564
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	50.881	45.564
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20.012	13.524
Imobilizações em Curso	1.159	2.201
Outras Imobilizações	10.425	9.623
Intangível	4.739	3.548
TOTAL DO ATIVO	1.695.710	1.667.162

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,6%	23,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,8%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	6,4%
Margem EBIT	-0,4%	9,8%
Margem EBITDA	-0,4%	10,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,1%	79,8%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,3%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,1%
COMB	100,2%	90,2%
COMBA	98,5%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	48,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	373.209	381.386
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.295	73.893
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	82.295	73.893
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	257.441	231.594
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	257.441	231.594
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.473	75.899
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.473	75.899
Tributos e Contribuições	33.473	75.899
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	711.300	772.320
Capital Social / Patrimônio Social	260.582	244.161
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450.717	504.428
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450.717	504.428
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	23.731
TOTAL DO PASSIVO	1.695.710	1.667.162

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,98

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	15.379	4.976
Outras Receitas Operacionais	24.391	20.030
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-832	-665
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	102.781	69.313
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	95.120	64.637
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.921	2.179
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-8.297
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.741	10.794
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	69.304	43.041
RESULTADO BRUTO	173.100	478.929
Despesas de Comercialização	104.936	90.929
Despesas Administrativas	198.752	197.132
Resultado Financeiro Líquido	50.251	10.317
Receitas Financeiras	68.455	52.893
Despesas Financeiras	18.204	42.576
Resultado Patrimonial	16.297	23.390
Receitas Patrimoniais	17.364	24.682
Despesas Patrimoniais	1.068	1.292
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-64.040	224.575
Imposto de Renda	4.431	35.163
Contribuição Social	1.685	13.359
Impostos Diferidos	-16.445	-2.087
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53.711	178.141

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	57,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	455,17	445,75

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.790-000 // Curvelo/MG

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.010-8

CNPJ: 26.189.530/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 35.756

Beneficiários em dez/21: 36.130

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	71.622	63.337	PASSIVO CIRCULANTE	15.949	12.920	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.201	80.099
Disponível	2.247	2.229	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.965	7.927	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.148	81.882
Realizável	69.374	61.108	Provisões de Prêmios / Contraprestações	954	1.136	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.101	81.966
Aplicações Financeiras	61.140	50.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	-83
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.771	10.029	Não Ganha - PPCNG	825	1.000	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.370	40.199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.906	7.444	Provisão para Remissão	129	136	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-947	-1.783
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.558	5.331	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.379	1.838	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.681	32.443
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.995	2.059	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.938	36.271
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	770	926	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.637	2.894	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.743	-3.829
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	578	1.188	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.065	658	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	822	791	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.519	47.657
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	116
Créditos Tributários e Previdenciários	2.008	1.816	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	162	183	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.909	1.750
Bens e Títulos a Receber	252	960	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	628	577	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39	15
Despesas Antecipadas	3	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.794	7.302	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	627	626	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.222	2.105	Provisões	256	191	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	256	191	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.277	1.270			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	922	951			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.078	1.165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.222	2.105						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.193	1.069
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.997	3.853
Imóveis de Uso Próprio	2.750	2.832
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.750	2.832
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36	36
Não Hospitalares / Odontológicos	987	751
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	224	234
Intangível	382	275
TOTAL DO ATIVO	78.415	70.639

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	40,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	41,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	27,3%
Margem EBIT	10,1%	31,7%
Margem EBITDA	10,6%	32,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,6%	40,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	15,2%	13,4%
COMB	78,9%	55,0%
COMBA	76,3%	54,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	54,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.014	3.367
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	289	1.299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	239	279
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	49	1.020
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.705	1.520
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.705	1.520
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	547
Tributos e Contribuições	21	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	547
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.452	54.352
Capital Social / Patrimônio Social	9.333	6.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.743	46.468
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	446	465
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.297	46.003
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	376	1.552
TOTAL DO PASSIVO	78.415	70.639

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,06	4,02
LC (Liquidez Corrente)	4,49	4,90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.607	1.449
Outras Receitas Operacionais	264	286
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-17
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.939	2.839
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	139	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	852	821
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	947	1.932
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.368	13.319
RESULTADO BRUTO	17.269	33.348
Despesas de Comercialização	948	888
Despesas Administrativas	12.788	10.718
Resultado Financeiro Líquido	2.799	1.212
Receitas Financeiras	5.109	3.603
Despesas Financeiras	2.310	2.391
Resultado Patrimonial	127	260
Receitas Patrimoniais	127	260
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.459	23.214
Imposto de Renda	1.143	789
Contribuição Social	420	293
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	245	237
RESULTADO LÍQUIDO	4.651	21.895

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	79,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	191,48	187,16

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 17.800-000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.334
Beneficiários em dez/21: 6.582

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.317	17.010	PASSIVO CIRCULANTE	6.321	5.253	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.298	21.325
Disponível	876	758	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.434	3.505	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.834	21.851
Realizável	18.441	16.252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	33	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.792	21.902
Aplicações Financeiras	16.520	14.068	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	-51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.218	3.750	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.302	10.319	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.072	1.243	Provisão para Remissão	25	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-536	-525
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	295	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	42	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.512	13.997
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.615	1.121	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.114	13.379
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	705	616	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.747	2.308	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	398	619
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	377	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	90	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	451	325	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.786	7.328
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	19
Créditos Tributários e Previdenciários	322	380	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	898	1.251
Bens e Títulos a Receber	433	444	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39	68
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	444	325	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.046	2.729	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	245	238	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	46	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	756	802			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	594	502			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	69	73			
Depósitos Judiciais e Fiscais	245	238						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.190	1.054
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.034	919
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.034	919
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	157	135
Imobilizado	1.520	1.412
Imóveis de Uso Próprio	1.000	807
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.000	807
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	473	406
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	473	406
Imobilizações em Curso	0	200
Outras Imobilizações	47	0
Intangível	91	25
TOTAL DO ATIVO	22.363	19.739

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	34,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	12,9%
Margem EBIT	8,7%	16,8%
Margem EBITDA	9,3%	17,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,2%	65,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,1%	21,2%
COMB	93,7%	87,2%
COMBA	91,5%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	29,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.588	1.502
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	63
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30	63
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.558	1.438
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.558	1.438
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.454	12.985
Capital Social / Patrimônio Social	633	589
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.341	10.673
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.341	10.673
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.480	1.722
TOTAL DO PASSIVO	22.363	19.739

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,55
LC (Liquidez Corrente)	3,06	3,24

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	535	756
Outras Receitas Operacionais	324	427
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	318	363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	208	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2	15
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	925	849
RESULTADO BRUTO	6.464	7.377
Despesas de Comercialização	93	73
Despesas Administrativas	5.023	4.531
Resultado Financeiro Líquido	632	507
Receitas Financeiras	789	652
Despesas Financeiras	156	146
Resultado Patrimonial	197	194
Receitas Patrimoniais	197	194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.177	3.473
Imposto de Renda	303	490
Contribuição Social	121	197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	33	38
RESULTADO LÍQUIDO	1.720	2.749

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	77,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	343,23	412,61

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO / Bairro: CENTRO – CEP: 16.901-200 // Andradina/SP	Registro: 30.384-4	CNPJ: 02.687.852/0001-24
UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021	Beneficiários em dez/20: 17.845	
	Beneficiários em dez/21: 17.243	

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.786	19.730
Disponível	167	282
Realizável	21.619	19.448
Aplicações Financeiras	15.148	12.958
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.803	7.491
Aplicações Livres	6.345	5.467
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.615	4.796
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	991	1.056
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.863	2.721
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	760	1.019
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	839	951
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	90	47
Bens e Títulos a Receber	919	670
Despesas Antecipadas	3	18
Conta-Corrente com Cooperados	5	7
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.015	4.016
Realizável a Longo Prazo	669	681
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	669	681
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	12.473	10.965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.767	7.602
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	384	676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.582	3.441
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.785	3.455
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	975	616
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	956	616
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	160
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.059	1.038
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.376	1.230
Conta-Corrente de Cooperados	177	319

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.523	60.034
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.246	60.948
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.233	60.742
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	206
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-722	-914
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.821	41.270
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.490	42.029
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.331	-759
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.703	18.764
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	309	280
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.022	1.932
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.302	1.278
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.640	1.618
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	45
Imobilizado	3.156	1.709
Imóveis de Uso Próprio	2.574	1.187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	324	792
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.250	395
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	149	66
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	275	308
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	158	149
Intangível	550	8
TOTAL DO ATIVO	27.802	23.746

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	31,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	64,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	12,5%
Margem EBIT	4,9%	13,1%
Margem EBITDA	5,2%	13,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,5%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,6%
COMB	87,7%	79,7%
COMBA	87,0%	79,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	35,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.904	1.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	215	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	209	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.689	1.212
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.689	1.212
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.424	11.566
Capital Social / Patrimônio Social	4.153	4.030
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.311	2.301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.311	2.301
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	960	5.235
TOTAL DO PASSIVO	27.802	23.746

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	420	316
Outras Receitas Operacionais	299	339
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-84	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.193	1.900
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	991	1.449
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	190	371
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-126	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.514	4.411
RESULTADO BRUTO	9.242	14.602
Despesas de Comercialização	228	259
Despesas Administrativas	6.813	6.346
Resultado Financeiro Líquido	522	125
Receitas Financeiras	728	391
Despesas Financeiras	206	266
Resultado Patrimonial	162	-506
Receitas Patrimoniais	162	117
Despesas Patrimoniais	0	623
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.884	7.617
Imposto de Renda	337	95
Contribuição Social	128	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.419	7.479

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	90,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	301,33	264,49

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - / Bairro: VILA
MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 30.764
Beneficiários em dez/21: 31.472

CNPJ: 51.093.193/0001-03

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	99.849	92.723	PASSIVO CIRCULANTE	41.282	33.583	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	236.651	210.835
Disponível	204	123	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.271	15.810	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	240.742	214.484
Realizável	99.645	92.601	Provisões de Prêmios / Contraprestações	85	41	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	240.830	214.498
Aplicações Financeiras	61.621	56.193	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-88	-14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.491	18.689	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.130	37.504	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.208	21.488	Provisão para Remissão	85	41	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.090	-3.650
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.644	1.515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	457	587	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	208.961	179.119
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.110	6.315	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	208.210	177.956
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.885	17.884	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.619	8.867	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	752	1.163
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	679	2.088	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.705	2.876	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	443	378	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.690	31.716
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.599	1.540
Créditos Tributários e Previdenciários	608	386	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.070	32.426
Bens e Títulos a Receber	13.470	11.618	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	408	378	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.000	26.119
Despesas Antecipadas	17	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.477	73.720	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	496	583	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.073	9.939	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.497	6.413			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.486	10.130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	89	269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.875	9.714						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	198	225						

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.816	7.779
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.816	7.779
Imobilizado	58.586	55.977
Imóveis de Uso Próprio	35.969	35.480
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.810	24.269
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.159	11.211
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.986	19.179
Não Hospitalares / Odontológicos	1.951	1.293
Imobilizações em Curso	1.666	0
Outras Imobilizações	14	24
Intangível	2	26
TOTAL DO ATIVO	176.326	166.444

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	7,6%
Margem EBIT	6,8%	10,2%
Margem EBITDA	6,9%	10,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,3%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,6%
COMB	98,7%	95,6%
COMBA	95,8%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	37,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	13,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.305	66.628
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	76	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61.333	62.839
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61.333	62.839
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.621	3.499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.621	3.499
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.621	3.499
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	274	257
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.739	66.233
Capital Social / Patrimônio Social	33.708	25.858
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.485	27.480
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.485	27.480
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.546	12.894
TOTAL DO PASSIVO	176.326	166.444

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,02
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,76

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	189	234
Outras Receitas Operacionais	6.881	6.074
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.405	-1.546
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	42	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-191	-120
Provisão para Perdas Sobre Créditos	250	514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47.893	27.515
RESULTADO BRUTO	31.903	36.148
Despesas de Comercialização	241	183
Despesas Administrativas	24.380	22.332
Resultado Financeiro Líquido	7.171	5.750
Receitas Financeiras	8.728	7.986
Despesas Financeiras	1.557	2.235
Resultado Patrimonial	86	119
Receitas Patrimoniais	90	119
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.539	19.503
Imposto de Renda	2.845	2.350
Contribuição Social	1.033	855
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	116	193
RESULTADO LÍQUIDO	10.546	16.105

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,2%	33,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	39,5%	33,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	626,14	568,78

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 1943 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.801-340 // Araraquara/SP

Registro: 36.431-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 90.945
Beneficiários em dez/21: 92.955

CNPJ: 45.272.366/0001-58

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	94.659	86.393	PASSIVO CIRCULANTE	49.056	45.093	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	363.816	334.824
Disponível	3.212	1.500	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.791	15.878	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	368.006	340.213
Realizável	91.447	84.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	760	753	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	368.057	340.085
Aplicações Financeiras	50.585	40.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-52	128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.842	14.178	Não Ganha - PPCNG	274	287	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.742	25.933	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.346	14.467	Provisão para Remissão	486	467	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.190	-5.389
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.078	5.782	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.330	1.441	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	290.715	241.898
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.026	8.501	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	289.224	241.821
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	1.185	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.674	5.183	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.491	76
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.265	7.501	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.142	13.508	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.389	2.074	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.101	92.926
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	106
Créditos Tributários e Previdenciários	3.335	2.384	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.229	15.172
Bens e Títulos a Receber	8.764	9.398	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.411	19.080
Despesas Antecipadas	540	414	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.389	2.074	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.734	4.611	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.709	63.269	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.020	22.956	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	207	199	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	9.703	5.357	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	9.703	5.357	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.772	8.490			
Títulos e Créditos a Receber	708	708	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	975	1.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.918	17.220			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.744	1.740						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	329	344						

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	11.536	14.807
Investimentos	6.286	6.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.258	33.849
Imóveis de Uso Próprio	22.306	21.962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.602	14.074
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.704	7.887
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.740	9.620
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.631	8.370
Imobilizações em Curso	1.109	1.250
Outras Imobilizações	642	489
Intangível	1.570	1.778
Intangível	145	301
TOTAL DO ATIVO	159.368	149.661

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	5,1%
Margem EBIT	3,8%	6,1%
Margem EBITDA	4,0%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,9%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,5%
COMB	89,9%	82,1%
COMBA	89,2%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	15,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.657	31.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.065	1.468
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	839	807
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	226	662
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.313	13.838
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.313	13.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.921	12.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.921	12.301
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	290	398
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.632	11.903
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.076	2.998
Débitos Diversos	3.282	436
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.655	73.527
Capital Social / Patrimônio Social	18.911	17.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.408	45.060
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.408	45.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.336	10.534
TOTAL DO PASSIVO	159.368	149.661

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,92

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-1.412	-4.129
Outras Receitas Operacionais	231	221
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-487	-431
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.637	19.285
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.118	10.436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.788	5.031
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-269	3.818
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.589	39.338
RESULTADO BRUTO	44.640	49.150
Despesas de Comercialização	1.092	1.040
Despesas Administrativas	35.316	31.802
Resultado Financeiro Líquido	2.837	2.080
Receitas Financeiras	4.482	3.513
Despesas Financeiras	1.644	1.432
Resultado Patrimonial	1.373	1.168
Receitas Patrimoniais	1.379	1.368
Despesas Patrimoniais	6	200
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.443	19.557
Imposto de Renda	1.200	1.345
Contribuição Social	451	507
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	246	463
RESULTADO LÍQUIDO	10.546	17.242

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	59,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	326,02	314,27

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JAMARI, 2371 - / Bairro: SETOR 01 – CEP:
76.870-163 // Ariquemes/RO

UNIMED ARIQUEMES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 35.816-9

CNPJ: 01.148.132/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 4.103

Beneficiários em dez/21: 3.903

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.463	10.630
Disponível	1.521	477
Realizável	8.942	10.152
Aplicações Financeiras	6.306	6.185
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.181	4.037
Aplicações Livres	2.125	2.148
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.274	1.078
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	740	719
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	509	320
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	39
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	771	2.442
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	151	141
Bens e Títulos a Receber	213	124
Despesas Antecipadas	56	25
Conta-Corrente com Cooperados	171	158
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.002	789
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	6.589	5.958
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.181	4.686
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.229	1.170
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.201	1.137
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	33
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	181	305
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.478	1.071
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.294	2.140
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	576	54
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	506	53
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	386	698
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	129
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	258	391
Conta-Corrente de Cooperados	28	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.354	23.405
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.442	23.607
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.421	23.632
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	-25
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-88	-203
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.772	19.378
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.330	19.378
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	442	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.582	4.027
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.446	609
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	328	236
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	277	263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	277	263
Imobilizado	329	147
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	329	147
Hospitalares / Odontológicos	203	11
Não Hospitalares / Odontológicos	126	136
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	395	379
TOTAL DO ATIVO	11.464	11.419

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,8%	24,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	5,6%
Margem EBIT	-0,8%	6,0%
Margem EBITDA	-0,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,5%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,4%
COMB	105,8%	97,2%
COMBA	103,8%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	26,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	108	217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	93
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4	62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	91	124
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	91	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.768	5.244
Capital Social / Patrimônio Social	2.473	2.536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.300	2.002
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.300	2.002
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5	705
TOTAL DO PASSIVO	11.464	11.419

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	255	374
Outras Receitas Operacionais	863	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	733	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	128	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	605	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	15
RESULTADO BRUTO	2.289	4.531
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.985	3.374
Resultado Financeiro Líquido	468	151
Receitas Financeiras	511	258
Despesas Financeiras	43	108
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-228	1.308
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-228	1.308

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	96,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	518,26	466,93

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 - / Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19.815-340 // Assis/SP	Registro: 30.071-3	CNPJ: 54.991.211/0001-62
UNIMED DE ASSIS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/20: 31.455	
	Beneficiários em dez/21: 34.315	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	33.881	34.825	PASSIVO CIRCULANTE	21.141	20.995	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.446	102.322
Disponível	1.533	2.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.937	11.825	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.943	106.161
Realizável	32.349	32.725	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.554	1.358	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	127.993	106.147
Aplicações Financeiras	23.110	23.439	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.476	1.320	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-50	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.746	10.337	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.364	13.103	Provisão para Remissão	78	37	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.658	2.003	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	378	402	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.498	-3.839
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	976	828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.868	6.257	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	116.665	79.328
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.137	3.807	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.336	79.626
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.329	-298
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	682	1.175	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	469	430	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.039	3.151	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.781	22.994
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Créditos Tributários e Previdenciários	678	522	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	467	430	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.954	5.237
Bens e Títulos a Receber	2.855	3.604	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	237	219
Despesas Antecipadas	9	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	286	744	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.663	13.036	Provisões	155	223	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	777	896	Provisão para IR e CSLL	155	223	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.615	4.457			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	226	148			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.428	3.144			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	777	896						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.512	4.026
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	255	231
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	255	231
Imobilizado	8.375	8.113
Imóveis de Uso Próprio	3.748	5.106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.748	5.106
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	239	277
Não Hospitalares / Odontológicos	2.311	1.918
Imobilizações em Curso	570	289
Outras Imobilizações	1.507	522
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.544	47.861

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	32,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	6,1%
Margem EBIT	3,1%	9,0%
Margem EBITDA	3,9%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,3%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,9%	13,4%
COMB	103,4%	91,2%
COMBA	102,7%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	30,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.237	7.908
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	79
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	64	55
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.229	7.440
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.229	7.440
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.331	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.331	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	608	389
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.166	18.958
Capital Social / Patrimônio Social	5.033	2.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.856	14.732
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.856	14.732
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.277	1.698
TOTAL DO PASSIVO	47.544	47.861

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,66

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.062	3.920
Outras Receitas Operacionais	1.654	1.097
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4.753	2.856
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-5.065	2.229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	114	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.828	4.925
RESULTADO BRUTO	15.663	20.451
Despesas de Comercialização	369	331
Despesas Administrativas	13.749	13.698
Resultado Financeiro Líquido	952	472
Receitas Financeiras	1.625	1.036
Despesas Financeiras	673	564
Resultado Patrimonial	865	1.873
Receitas Patrimoniais	865	1.873
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.362	8.767
Imposto de Renda	233	1.766
Contribuição Social	86	642
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	142	129
RESULTADO LÍQUIDO	2.901	6.230

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	72,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	306,16	307,03

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CATARINA, 1981 - / Bairro: ALTO -
CEP: 18.708-005 // Avaré/SP

Registro: 30.412-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.280
Beneficiários em dez/21: 14.462

CNPJ: 50.368.034/0001-01

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.417	32.745	PASSIVO CIRCULANTE	11.345	10.309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.159	50.452
Disponível	368	598	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.229	6.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.028	51.367
Realizável	32.050	32.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	67	101	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.976	51.213
Aplicações Financeiras	26.353	26.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.990	6.352	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.363	20.138	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	780	1.081	Provisão para Remissão	67	101	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-869	-915
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	603	530	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	746	1.066	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.828	30.398
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.560	2.948	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.998	30.618
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.855	2.025	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	830	-220
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	551	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.044	1.076	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.331	20.054
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.836	1.652
Créditos Tributários e Previdenciários	370	90	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.368	13.140
Bens e Títulos a Receber	3.502	3.410	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.938	5.049
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.382	10.056	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	764	634	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	70	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.359	1.556			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	133			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.538	2.326			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	102	80			
Depósitos Judiciais e Fiscais	764	634						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.604	2.326
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	263	205
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	726	610
Imobilizado	6.976	7.036
Imóveis de Uso Próprio	3.795	3.902
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.105	3.209
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	690	693
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.182	3.134
Hospitalares / Odontológicos	1.848	1.702
Não Hospitalares / Odontológicos	1.334	1.431
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	37	60
TOTAL DO ATIVO	42.799	42.801

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	32,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	40,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	19,1%
Margem EBIT	2,8%	20,6%
Margem EBITDA	4,5%	22,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,2%	60,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,4%	23,8%
COMB	103,7%	84,1%
COMBA	102,4%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	51,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.201	2.487
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	581	472
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	120	138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	461	334
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.156	1.259
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.156	1.259
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	464	756
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	464	756
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	464	756
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.253	30.005
Capital Social / Patrimônio Social	3.718	3.313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.535	20.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.535	20.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.026
TOTAL DO PASSIVO	42.799	42.801

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,61
LC (Liquidez Corrente)	2,86	3,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.430	8.090
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.920	2.412
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.624	2.195
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	301	218
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.756	11.821
RESULTADO BRUTO	13.860	20.613
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.310	12.008
Resultado Financeiro Líquido	646	408
Receitas Financeiras	1.396	810
Despesas Financeiras	749	402
Resultado Patrimonial	590	975
Receitas Patrimoniais	590	975
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	786	9.988
Imposto de Renda	172	256
Contribuição Social	71	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	543	9.631

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	80,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	311,20	288,46

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.**Endereço**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.310-030 // Barra Mansa/RJ

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.026-4

CNPJ: 29.290.152/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 19.985

Beneficiários em dez/21: 18.346

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	43.776	57.283
Disponível	2.093	4.775
Realizável	41.683	52.508
Aplicações Financeiras	35.210	40.757
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.221	11.563
Aplicações Livres	22.988	29.194
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.596	7.726
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.596	7.645
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	81
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.329	3.615
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	548	410
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.947	10.577
Realizável a Longo Prazo	670	394
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	670	394

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	22.857	29.982
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.619	22.722
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.339	11.043
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.339	11.043
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	248	381
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.003	5.423
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.030	5.876
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	123	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.504	4.055
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.638	1.329
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	947	1.875
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	148.934	135.984
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149.399	137.443
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.399	137.443
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-465	-1.459
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.673	105.031
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	133.520	104.689
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	341
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.261	30.954
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.304	2.446
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.360	1.212
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.255	2.091
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.022	8.092
Imóveis de Uso Próprio	6.996	7.276
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.996	7.276
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	896	785
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	896	785
Imobilizações em Curso	60	30
Outras Imobilizações	69	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54.723	67.859

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	38,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,0%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	10,3%
Margem EBIT	-0,3%	11,4%
Margem EBITDA	0,0%	11,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,8%	77,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,4%
COMB	99,9%	87,8%
COMBA	98,2%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	19,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.083	1.779
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.327	1.447
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.327	1.447
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	756	331
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.783	36.099
Capital Social / Patrimônio Social	23.271	19.110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.634	5.238
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.634	5.238
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.123	11.751
TOTAL DO PASSIVO	54.723	67.859

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.774	1.174
Outras Receitas Operacionais	170	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.054	-541
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.686	3.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.184	1.266
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	180	113
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.322	1.756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.948	1.892
RESULTADO BRUTO	11.877	27.832
Despesas de Comercialização	313	207
Despesas Administrativas	14.737	14.090
Resultado Financeiro Líquido	2.462	577
Receitas Financeiras	2.525	1.770
Despesas Financeiras	64	1.193
Resultado Patrimonial	172	177
Receitas Patrimoniais	172	177
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-539	14.289
Imposto de Renda	423	220
Contribuição Social	161	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.123	13.981

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	94,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	668,53	561,83

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZOITO, 275 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.780-060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 34.710-8

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 17.151

Beneficiários em dez/21: 17.940

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.099	22.242
Disponível	311	414
Realizável	23.788	21.828
Aplicações Financeiras	20.186	17.694
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.716	6.482
Aplicações Livres	13.470	11.212
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.976	2.053
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	727	772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	866	684
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	383	597
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	98	101
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	525	584
Bens e Títulos a Receber	748	1.147
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	256	249
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.892	13.815
Realizável a Longo Prazo	10.327	10.140
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.818	9.414
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	10.466	9.160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.045	7.345
Provisões de Prêmios / Contraprestações	612	613
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	612	613
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.868	2.665
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.557	2.487
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.008	1.579
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	159	226
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	159	226
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	56
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.034	840
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29	53
Débitos Diversos	1.042	621
Conta-Corrente de Cooperados	29	17

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.118	42.826
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.937	43.525
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.937	43.483
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	42
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-819	-699
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.140	25.277
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.712	24.772
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.429	505
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.978	17.549
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.710	2.353
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.000	1.802
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	509	726
Investimentos	563	547
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	360	356
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	360	356
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	202	191
Imobilizado	2.904	2.997
Imóveis de Uso Próprio	2.441	2.548
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.441	2.548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33	40
Não Hospitalares / Odontológicos	430	410
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	99	132
TOTAL DO ATIVO	37.992	36.057

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	7,7%
Margem EBIT	2,6%	8,9%
Margem EBITDA	3,2%	9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,0%	59,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,1%
DA (despesas administrativas)	14,9%	17,0%
COMB	89,1%	78,1%
COMBA	87,8%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,2	121,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.491	13.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.414	3.402
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.414	3.402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.567	9.703
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.567	9.703
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	509	726
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	509	726
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	509	726
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.034	13.066
Capital Social / Patrimônio Social	1.766	1.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.060	8.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.060	8.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	209	2.798
TOTAL DO PASSIVO	37.992	36.057

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,30	2,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	710	551
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.101	2.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	565	2.357
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	536	378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.928	6.687
RESULTADO BRUTO	7.659	10.480
Despesas de Comercialização	563	884
Despesas Administrativas	7.162	7.276
Resultado Financeiro Líquido	684	144
Receitas Financeiras	1.002	452
Despesas Financeiras	318	308
Resultado Patrimonial	324	37
Receitas Patrimoniais	324	37
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	942	2.501
Imposto de Renda	610	178
Contribuição Social	86	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	246	3.292

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	39,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	221,55	226,67

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.314-9

CNPJ: 52.657.079/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 5.766

Beneficiários em dez/21: 5.836

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	26.285	21.475
Disponível	207	171
Realizável	26.078	21.304
Aplicações Financeiras	22.948	18.370
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.394	1.249
Aplicações Livres	21.554	17.121
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.857	1.794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.681	1.639
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	115
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	520	464
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	223	210
Bens e Títulos a Receber	522	448
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	7	16
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.741	6.415
Realizável a Longo Prazo	786	742
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	786	742
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	6.199	6.586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.152	2.975
Provisões de Prêmios / Contraprestações	903	937
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	903	937
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	650	1.482
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	408	312
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	438	375
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	342	357
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	19
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	166	136
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	282	270
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.211	2.070
Débitos Diversos	722	530
Conta-Corrente de Cooperados	229	229

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.232	15.755
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.617	16.178
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.617	16.178
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-385	-423
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.683	4.639
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.587	4.622
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	17
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.549	11.116
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.247	2.017
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.355	1.645
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.082	1.302
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	459	453
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.406	5.185
Imóveis de Uso Próprio	4.092	4.316
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.092	4.316
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	650	472
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	664	397
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	91	34
TOTAL DO ATIVO	33.025	27.890

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,2%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,5%	54,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,1%	33,1%
Margem EBIT	35,8%	35,8%
Margem EBITDA	36,7%	36,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	35,0%	29,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,8%	22,8%
COMB	58,8%	52,2%
COMBA	54,9%	51,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	137,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.141	764
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	836	720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	836	720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.214	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.684	20.540
Capital Social / Patrimônio Social	3.818	3.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.440	12.576
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.440	12.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.426	4.145
TOTAL DO PASSIVO	33.025	27.890

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,90	3,02
LC (Liquidez Corrente)	4,24	3,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	123	148
Outras Receitas Operacionais	150	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-226	-236
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.794	2.589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.707	2.513
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.102	3.415
RESULTADO BRUTO	8.030	8.538
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.863	3.585
Resultado Financeiro Líquido	1.159	264
Receitas Financeiras	1.606	691
Despesas Financeiras	448	427
Resultado Patrimonial	62	21
Receitas Patrimoniais	62	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.388	5.238
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23	30
RESULTADO LÍQUIDO	5.365	5.208

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	18,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	89,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	231,98	226,80

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Registro: 36.965-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 93.964
Beneficiários em dez/21: 97.840

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	248.041	192.554	PASSIVO CIRCULANTE	123.928	110.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	634.504	557.894
Disponível	21.874	4.188	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.917	46.164	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	645.747	566.873
Realizável	226.168	188.366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.034	4.472	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	645.794	566.935
Aplicações Financeiras	119.395	107.454	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-47	-62
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.573	33.894	Não Ganha - PPCNG	4.691	4.203	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77.823	73.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.099	33.733	Provisão para Remissão	343	269	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.243	-8.980
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.153	6.174	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.602	7.767	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	533.259	446.816
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.743	26.411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	528.234	447.915
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25.810	21.357	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.538	7.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.025	-1.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.136	6.201	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.480	4.524	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.567	2.118	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	101.245	111.078
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.006	1.909
Créditos Tributários e Previdenciários	4.359	5.398	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114.748	82.723
Bens e Títulos a Receber	50.410	35.449	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	85.078	57.628
Despesas Antecipadas	5.370	1.445	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.567	2.118	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	54	362	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	365.929	349.953	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	63.614	79.456	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.073	2.092	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	18.080	30.522	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	18.080	30.522	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.896	16.446			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.860	4.152			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34.939	36.272			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4.676	2.800			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.367	8.935						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	36.167	39.998						

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74.871	57.647
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	54.450	38.621
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	57.928	42.021
Imobilizado	215.560	211.736
Imóveis de Uso Próprio	113.821	114.450
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	107.519	108.464
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.302	5.986
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83.551	88.327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	60.308	69.860
Imobilizações em Curso	23.244	18.467
Outras Imobilizações	12.927	3.014
Intangível	5.260	5.945
	11.884	1.114
TOTAL DO ATIVO	613.970	542.507

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	11,0%
Margem EBIT	10,3%	12,3%
Margem EBITDA	10,4%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,0%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,6%
COMB	91,2%	87,1%
COMBA	90,5%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	32,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100.313	85.108
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.881	6.074
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	295	321
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.587	5.753
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54.703	54.100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54.703	54.100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.713	17.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.713	17.480
Tributos e Contribuições	9.554	5.734
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.159	11.746
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.378	7.418
Débitos Diversos	1.637	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	389.730	347.356
Capital Social / Patrimônio Social	44.790	39.325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	334.296	294.995
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	334.296	294.995
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.643	13.037
TOTAL DO PASSIVO	613.970	542.507

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,39
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.453	5.569
Outras Receitas Operacionais	20.216	19.526
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.075	-1.345
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.928	1.290
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.610	899
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	372	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-54	60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	123.569	103.209
RESULTADO BRUTO	88.427	89.865
Despesas de Comercialização	2.001	1.909
Despesas Administrativas	43.124	36.931
Resultado Financeiro Líquido	4.392	1.898
Receitas Financeiras	11.978	8.683
Despesas Financeiras	7.586	6.785
Resultado Patrimonial	10.238	9.528
Receitas Patrimoniais	10.903	11.493
Despesas Patrimoniais	664	1.965
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	57.932	62.451
Imposto de Renda	1.900	600
Contribuição Social	710	230
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	378	510
RESULTADO LÍQUIDO	54.944	61.111

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,1%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	55,3%	56,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	541,81	498,74

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14.700-329 //
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 43.211
Beneficiários em dez/21: 42.103

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	81.027	85.557	PASSIVO CIRCULANTE	52.490	42.875	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	151.560	146.126
Disponível	1.165	5.460	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.961	26.494	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.012	148.864
Realizável	79.862	80.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.820	10.162	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.182	148.888
Aplicações Financeiras	50.344	50.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-170	-25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.825	19.393	Não Ganha - PPCNG	9.402	9.833	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.520	30.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.248	16.162	Provisão para Remissão	419	328	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-452	-2.738
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.982	9.688	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.120	1.978	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.132	104.711
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.145	6.377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137.233	106.774
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.332	55	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.876	7.976	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.899	-2.063
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.934	6.418	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.777	5.826	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.987	4.687	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.427	41.415
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	218	176
Créditos Tributários e Previdenciários	2.287	2.603	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.520	6.716
Bens e Títulos a Receber	5.832	5.188	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-250	120
Despesas Antecipadas	365	298	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.987	4.673	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.593	21.126	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.736	5.800	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.109	3.596	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.587	2.621			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	391	348			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.440	5.114			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.670	3.680						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	2.067	2.120
Investimentos	838	772
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.902	14.311
Imóveis de Uso Próprio	6.637	6.321
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.641	5.361
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	996	961
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.172	3.735
Não Hospitalares / Odontológicos	2.296	2.540
Imobilizações em Curso	868	1.136
Outras Imobilizações	928	578
Intangível	118	244
TOTAL DO ATIVO	102.620	106.683

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,6%	30,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,0%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	11,6%
Margem EBIT	-7,2%	12,0%
Margem EBITDA	-6,8%	12,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,8%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,7%
COMB	104,5%	82,4%
COMBA	103,1%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	38,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.691	8.258
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.279	3.198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	449	369
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.829	2.829
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.734	3.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.734	3.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	198
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	198
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	102	198
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	575	966
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.440	55.550
Capital Social / Patrimônio Social	4.973	4.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.467	35.799
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.467	35.799
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	14.976
TOTAL DO PASSIVO	102.620	106.683

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,54	2,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	466	197
Outras Receitas Operacionais	6.304	6.399
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-272	-298
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.320	2.245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	768	1.628
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	553	617
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.132	14.642
RESULTADO BRUTO	1.441	31.122
Despesas de Comercialização	67	54
Despesas Administrativas	16.114	15.696
Resultado Financeiro Líquido	2.007	1.065
Receitas Financeiras	3.098	1.955
Despesas Financeiras	1.091	890
Resultado Patrimonial	484	14
Receitas Patrimoniais	501	76
Despesas Patrimoniais	16	62
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12.249	16.451
Imposto de Renda	-571	-247
Contribuição Social	-214	-97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-183	-129
RESULTADO LÍQUIDO	-11.281	16.924

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	83,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	298,63	284,23

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SAUDADES, 32/76 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 16.200-005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 34.577-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.259
Beneficiários em dez/21: 19.425

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.110	19.266	PASSIVO CIRCULANTE	13.799	12.584	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.357	58.159
Disponível	375	216	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.583	5.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.013	58.859
Realizável	19.735	19.050	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.096	969	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.016	58.855
Aplicações Financeiras	12.519	8.465	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.103	3.487	Não Ganha - PPCNG	1.093	965	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.416	4.978	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.826	4.064	Provisão para Remissão	3	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-656	-700
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.046	2.430	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	942	812	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.843	39.512
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.552	1.864	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.344	39.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.993	1.494	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	499	-306
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	780	1.634	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.783	1.339	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	116	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.514	18.647
Despesas Diferidas	59	40	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	426	3.147	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	88	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.008	8.386
Bens e Títulos a Receber	1.979	1.946	Comercialização sobre Operações	7	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.601	2.815
Despesas Antecipadas	79	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	63	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.022	8.301	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.542	1.537	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	811	492	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.974	1.643			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	915	1.099			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.309	4.162			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	91	38			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.058	831						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	484	707
Investimentos	1.337	1.282
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.008	1.006
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.008	1.006
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	329	277
Imobilizado	5.588	5.073
Imóveis de Uso Próprio	3.169	3.243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.669	2.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	500	510
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.937	1.716
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.708	1.481
Imobilizações em Curso	229	235
Outras Imobilizações	473	103
Outras Imobilizações	10	11
Intangível	555	409
TOTAL DO ATIVO	29.132	27.567

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	3,9%
Margem EBIT	2,3%	6,7%
Margem EBITDA	2,5%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,9%	67,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,7%	15,4%
COMB	97,9%	83,6%
COMBA	97,2%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	48,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,0	24,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.769	3.311
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.331	1.235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.331	1.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	710	1.076
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	710	1.076
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	710	1.076
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	658	923
Débitos Diversos	68	77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.564	11.672
Capital Social / Patrimônio Social	8.968	8.324
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.243	1.062
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.243	1.062
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	353	2.287
TOTAL DO PASSIVO	29.132	27.567

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.406	5.571
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.656	1.839
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	864	1.089
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	94	167
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	698	582
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.137	13.557
RESULTADO BRUTO	10.733	11.642
Despesas de Comercialização	228	181
Despesas Administrativas	9.886	8.947
Resultado Financeiro Líquido	493	-87
Receitas Financeiras	1.003	1.404
Despesas Financeiras	511	1.492
Resultado Patrimonial	0	65
Receitas Patrimoniais	0	68
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.112	2.493
Imposto de Renda	160	79
Contribuição Social	66	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	50	90
RESULTADO LÍQUIDO	836	2.287

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	79,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	288,41	252,28

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-140 // Botucatu/SP

Registro: 30.488-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 40.977
Beneficiários em dez/21: 39.573

CNPJ: 45.425.899/0001-22

UNIMED BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.852	54.549	PASSIVO CIRCULANTE	35.694	31.093	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	197.677	177.986
Disponível	352	462	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.797	8.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	199.588	179.578
Realizável	63.501	54.087	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50	26	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	197.612	177.853
Aplicações Financeiras	44.424	37.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-39	56
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.019	7.742	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.016	1.669
Aplicações Livres	36.405	29.315	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.518	6.546	Provisão para Remissão	50	26	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.911	-1.593
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.020	892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.546	1.858	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	177.810	151.608
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.162	4.514	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.891	151.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.930	4.898	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.039	2.120	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	919	261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	569	756	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.085	2.295	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.405	1.346	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.867	26.378
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	509	445
Créditos Tributários e Previdenciários	125	250	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.256	1.277	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.220	18.102
Bens e Títulos a Receber	7.648	5.890	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	103	68	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.290	17.286
Despesas Antecipadas	687	1.955	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	95	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.297	95.093	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	295	325	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.159	12.091	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	119	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	119	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.132	3.825			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.596	2.596			
Títulos e Créditos a Receber	10	7	Débitos Diversos	15.464	13.677			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.005	807			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.431	6.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	330						

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.347	5.074
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.784	77.917
Imóveis de Uso Próprio	55.817	56.651
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53.206	54.034
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.611	2.616
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.228	15.124
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.754	14.907
Imobilizações em Curso	473	217
Outras Imobilizações	0	442
Intangível	5.739	5.701
Intangível	7	10
TOTAL DO ATIVO	159.150	149.641

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	6,8%
Margem EBIT	5,9%	8,0%
Margem EBITDA	6,0%	8,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,9%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	12,3%
COMB	98,2%	97,5%
COMBA	97,6%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	15,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.014	17.217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.103	9.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.103	9.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.543	7.139
Débitos Diversos	332	592
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.442	101.330
Capital Social / Patrimônio Social	23.043	20.864
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.381	70.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	71.257	70.062
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.018	10.279
TOTAL DO PASSIVO	159.150	149.641

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	744	597
Outras Receitas Operacionais	186	220
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.308	554
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	188	160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	612	6
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.507	389
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.459	10.163
RESULTADO BRUTO	23.829	34.208
Despesas de Comercialização	59	26
Despesas Administrativas	16.161	21.892
Resultado Financeiro Líquido	1.022	-463
Receitas Financeiras	3.134	1.420
Despesas Financeiras	2.111	1.884
Resultado Patrimonial	963	746
Receitas Patrimoniais	963	746
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.594	12.573
Imposto de Renda	515	227
Contribuição Social	197	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	78	158
RESULTADO LÍQUIDO	8.803	12.093

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,9%	52,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	32,3%
CE (Composição do endividamento)	70,4%	64,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	426,72	356,17

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - / Bairro: SÃO LUIZ – CEP: 88.351-495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/20: 17.575
 Beneficiários em dez/21: 17.681

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.218	50.549	PASSIVO CIRCULANTE	19.194	15.510	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.886	79.743
Disponível	439	408	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.943	10.691	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.411	81.470
Realizável	54.779	50.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.411	81.470
Aplicações Financeiras	47.995	43.435	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.834	12.002	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.161	31.434	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.835	4.636	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.525	-1.727
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	430	333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	196	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.977	55.997
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.013	3.699	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.957	55.186
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.882	1.673	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.751	6.796	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.020	811
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.523	2.630	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.959	1.446	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.160	535	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.909	23.746
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	694	461	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.933	3.926
Bens e Títulos a Receber	286	151	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.910	2.544
Despesas Antecipadas	10	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.160	535	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.493	12.686	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	147	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	641	300	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.044	1.676			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.293	2.196			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	112	112			
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.503	1.429
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.503	1.429
Imobilizado	13.627	10.992
Imóveis de Uso Próprio	10.846	9.513
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.846	9.513
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.780	1.479
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.780	1.479
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	216	118
TOTAL DO ATIVO	70.711	63.235

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	23,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	26,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	13,2%
Margem EBIT	10,3%	16,3%
Margem EBITDA	10,6%	16,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,2%	70,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,4%	11,8%
COMB	88,9%	82,8%
COMBA	87,5%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	25,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.033	2.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.033	2.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.033	2.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.485	45.692
Capital Social / Patrimônio Social	20.488	19.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.580	21.223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.465	21.108
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.416	4.497
TOTAL DO PASSIVO	70.711	63.235

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,89
LC (Liquidez Corrente)	2,88	3,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.023	1.382
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-986	-380
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.369	1.063
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	783	265
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	259	436
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	328	363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.454	4.969
RESULTADO BRUTO	18.033	21.260
Despesas de Comercialização	330	651
Despesas Administrativas	11.408	9.419
Resultado Financeiro Líquido	1.508	990
Receitas Financeiras	2.817	1.719
Despesas Financeiras	1.309	729
Resultado Patrimonial	312	74
Receitas Patrimoniais	312	74
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.115	12.254
Imposto de Renda	1.099	1.260
Contribuição Social	404	462
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.612	10.532

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	27,7%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	88,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	434,92	378,86

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.281-350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.074
Beneficiários em dez/21: 13.767

CNPJ: 48.721.401/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.519	42.561	PASSIVO CIRCULANTE	26.674	24.377	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.042	65.583
Disponível	45	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.469	8.676	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.465	67.657
Realizável	46.475	42.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.198	1.201	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.486	67.652
Aplicações Financeiras	33.731	31.126	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.741	8.424	Não Ganha - PPCNG	1.192	1.198	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.990	22.701	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.342	5.842	Provisão para Remissão	6	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.423	-2.074
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.403	1.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	795	801	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.841	47.121
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.324	2.875	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.487	47.749
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.920	4.128	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.152	3.798	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	354	-628
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	174	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.523	1.334	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.127	501	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.201	18.462
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Créditos Tributários e Previdenciários	2.217	1.714	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	805	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.892	5.493
Bens e Títulos a Receber	2.532	2.423	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.648	4.688
Despesas Antecipadas	125	91	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.323	491	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.695	34.074	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.174	16.034	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	446	324	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.488	8.358			
Títulos e Créditos a Receber	6	10	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.546	2.334			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.598	3.864			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	290			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.059	2.700						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	15.106	13.322
Investimentos	1.945	1.932
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	185	178
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	185	178
Imobilizado	15.496	16.041
Imóveis de Uso Próprio	12.036	12.362
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.117	8.351
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.919	4.011
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.362	3.528
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.667	2.768
Imobilizações em Curso	695	761
Outras Imobilizações	99	151
Intangível	79	67
TOTAL DO ATIVO	82.214	76.635

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	9,8%
Margem EBIT	7,0%	12,8%
Margem EBITDA	7,4%	13,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,9%	71,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,8%	14,5%
COMB	96,8%	86,5%
COMBA	96,4%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	28,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.286	17.177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	828
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	828
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.106	13.322
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.106	13.322
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	15.106	13.322
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.501	3.027
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.254	35.080
Capital Social / Patrimônio Social	5.834	5.311
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.608	23.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.608	23.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.812	5.850
TOTAL DO PASSIVO	82.214	76.635

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	479	322
Outras Receitas Operacionais	765	482
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-30	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	883
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16	688
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	173
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.217	6.378
RESULTADO BRUTO	12.756	16.689
Despesas de Comercialização	90	133
Despesas Administrativas	10.916	9.481
Resultado Financeiro Líquido	272	-288
Receitas Financeiras	3.337	1.675
Despesas Financeiras	3.065	1.962
Resultado Patrimonial	-2	-58
Receitas Patrimoniais	-2	-58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.020	6.730
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	267	283
RESULTADO LÍQUIDO	1.753	6.447

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	58,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	415,03	378,01

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.035-043 // Campos
dos Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Registro: 35.268-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 48.855
Beneficiários em dez/21: 47.807

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	67.704	75.543	PASSIVO CIRCULANTE	62.036	61.641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	287.452	252.889
Disponível	16.010	1.058	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.793	36.243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	294.410	259.936
Realizável	51.694	74.486	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.901	5.581	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	294.410	259.936
Aplicações Financeiras	25.174	47.232	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.174	24.143	Não Ganha - PPCNG	5.901	5.581	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	23.090	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.159	12.470	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.958	-7.048
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.998	2.802	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	624	912	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	240.304	180.522
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.024	20.782	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	240.028	180.684
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.989	5.004	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.245	8.968	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	276	-162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	4.665	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.632	3.252	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.882	1.222	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.148	72.366
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	952	3.047	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	692	424	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.665	11.948
Bens e Títulos a Receber	9.000	7.914	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.127	10.756
Despesas Antecipadas	732	531	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.183	794	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	44	40	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.842	65.005	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.773	27.710	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.349	1.544	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	187	680	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	187	680			
Créditos Tributários e Previdenciários	231	2.049	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.458	7.058			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.103	14.679			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	263	216			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.771	2.873						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	772	1.030						

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	21.759
Investimentos	3.483	3.483
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	35.201	33.444
Imóveis de Uso Próprio	18.172	17.536
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.760	16.115
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.411	1.420
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.832	14.860
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.606	13.036
Imobilizações em Curso	1.225	1.824
Outras Imobilizações	198	1.048
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	385	369
TOTAL DO ATIVO	110.546	140.549

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,6%	71,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,0%	8,6%
COMB	90,9%	80,2%
COMBA	90,0%	79,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	44,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.391	36.668
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	818	818
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	818	818
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.499	2.797
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	2.475	2.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.799	32.677
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.799	32.677
Tributos e Contribuições	4.799	10.918
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	21.759
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	275	375
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.119	42.240
Capital Social / Patrimônio Social	29.361	28.952
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2
Reservas	10.757	6.547
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.241	6.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.739
TOTAL DO PASSIVO	110.546	140.549

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.302	1.005
Outras Receitas Operacionais	236	187
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-903	-601
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.370	6.482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.265	2.853
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.420	3.060
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.684	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.318	46.501
RESULTADO BRUTO	16.222	30.730
Despesas de Comercialização	825	480
Despesas Administrativas	20.134	21.850
Resultado Financeiro Líquido	2.948	2.485
Receitas Financeiras	3.308	3.411
Despesas Financeiras	359	925
Resultado Patrimonial	72	404
Receitas Patrimoniais	72	404
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.716	11.289
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.716	11.289

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,8%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,7%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	62,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	500,00	427,25

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.360-000 // Capivari/SP

Registro: 36.634-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.505
Beneficiários em dez/21: 11.711

CNPJ: 59.499.251/0001-05

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.738	20.111	PASSIVO CIRCULANTE	12.775	10.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.083	46.120
Disponível	459	357	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.686	4.606	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.545	46.502
Realizável	19.279	19.755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	49	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.545	46.502
Aplicações Financeiras	11.527	10.778	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.358	5.096	Não Ganha - PPCNG	49	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.169	5.682	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.905	3.632	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-462	-381
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.305	1.187	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.310	27.932
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.334	1.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.054	27.679
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.405	1.737	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.295	3.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	255	253
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	196	708	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.071	2.148	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	333	409	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.773	18.189
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	134
Créditos Tributários e Previdenciários	851	1.196	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	169	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.472	12.426
Bens e Títulos a Receber	1.890	1.933	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.272	10.385
Despesas Antecipadas	15	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	337	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.454	14.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	114	117	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	303	171	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.255	1.619			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	806	353			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.392	2.938			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	6						

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.519	4.354
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.821	10.090
Imóveis de Uso Próprio	4.896	2.772
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.368
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.528	1.404
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.932	3.572
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.310	3.149
Imobilizações em Curso	622	423
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4.993	3.746
TOTAL DO ATIVO	40.191	34.672

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	6,3%
Margem EBIT	7,5%	7,7%
Margem EBITDA	7,7%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,2%	60,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	17,7%	14,3%
COMB	85,3%	75,4%
COMBA	85,7%	74,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	29,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	20,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.504	1.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	312	205
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	312	205
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.164	1.707
Débitos Diversos	28	39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.912	22.625
Capital Social / Patrimônio Social	2.638	2.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.841	18.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.841	18.023
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.433	2.023
TOTAL DO PASSIVO	40.191	34.672

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	448	393
Outras Receitas Operacionais	1.752	1.648
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.039	733
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	659	386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	206	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	174	173
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.043	20.781
RESULTADO BRUTO	11.240	9.234
Despesas de Comercialização	160	234
Despesas Administrativas	8.527	6.601
Resultado Financeiro Líquido	-254	655
Receitas Financeiras	941	1.020
Despesas Financeiras	1.195	365
Resultado Patrimonial	100	116
Receitas Patrimoniais	100	119
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.399	3.170
Imposto de Renda	294	184
Contribuição Social	115	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.990	2.911

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,4%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	83,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	343,03	375,92

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.802-050 // Cascavel/PR

Registro: 37.007-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 90.246
Beneficiários em dez/21: 91.087

CNPJ: 81.170.003/0001-75

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	1.502	738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.024	51.255	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	511.967	464.449
Realizável	236.313	209.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.435	7.039	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	511.956	464.507
Aplicações Financeiras	192.596	165.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	-57
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.001	45.496	Não Ganha - PPCNG	7.308	6.940	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	135.596	119.821	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.753	33.930	Provisão para Remissão	127	99	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.457	-8.694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.778	9.694	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.030	1.188	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	445.731	348.619
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.800	26.066	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	440.934	350.221
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.090	13.822	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.760	16.963	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.797	-1.602
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.885	10.413	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.959	4.157	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.651	5.652	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.779	107.136
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.302	6.993
Créditos Tributários e Previdenciários	3.414	2.351	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	677	5.652	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.058	2.914
Bens e Títulos a Receber	9.383	3.344	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-9	35
Despesas Antecipadas	197	179	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	965	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.174	61.336	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.028	35.286	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.554	2.635	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	17.166	24.882	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	17.166	24.882	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.526	10.927			
Títulos e Créditos a Receber	190	166	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.242	3.186			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.019	880			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.491	9.634						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	181	604						

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.177	11.511
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.763	14.284
Imóveis de Uso Próprio	10.553	10.889
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.553	10.889
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	205	162
Não Hospitalares / Odontológicos	3.005	3.234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	205	255
TOTAL DO ATIVO	293.988	271.352

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	11,2%
Margem EBIT	4,0%	14,7%
Margem EBITDA	4,1%	14,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,0%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,3%	6,6%
COMB	94,9%	83,6%
COMBA	93,0%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	28,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.008	33.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	220
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	180	220
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.845	23.142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.845	23.142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.984	9.667
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	11.984	9.667
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	169.964	163.787
Capital Social / Patrimônio Social	51.808	46.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	67.444	68.260
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	67.444	68.260
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	50.713	48.749
TOTAL DO PASSIVO	293.988	271.352

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,67	2,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.978	2.782
Outras Receitas Operacionais	88	97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-815	-659
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.304	11.675
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.229	13.491
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	425	335
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-769	-664
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.419	-1.486
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.776	15.454
RESULTADO BRUTO	40.245	89.254
Despesas de Comercialização	2.822	2.409
Despesas Administrativas	31.973	30.158
Resultado Financeiro Líquido	10.063	3.200
Receitas Financeiras	13.703	7.718
Despesas Financeiras	3.641	4.517
Resultado Patrimonial	933	2.574
Receitas Patrimoniais	954	2.595
Despesas Patrimoniais	21	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.445	62.461
Imposto de Renda	3.039	8.336
Contribuição Social	1.158	3.077
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.248	51.048

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	69,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	459,78	422,86

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.701-030 // Catalão/GO

Registro: 32.456-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.409
Beneficiários em dez/21: 17.865

CNPJ: 01.193.663/0001-32

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.096	28.798	PASSIVO CIRCULANTE	18.619	15.085	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.022	79.476
Disponível	4.220	533	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.173	7.345	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.464	80.995
Realizável	26.876	28.265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	540	557	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.455	81.058
Aplicações Financeiras	17.579	19.769	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	-62
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.806	7.714	Não Ganha - PPCNG	514	529	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.773	12.055	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.285	6.228	Provisão para Remissão	26	29	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.443	-1.519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	846	758	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.847	916	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.212	63.193
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.990	2.016	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.270	63.506
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.848	4.530	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.796	3.855	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	941	-313
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	591	940	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.447	1.093	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	659	546	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.810	16.283
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	352	372
Créditos Tributários e Previdenciários	748	344	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.436	9.106
Bens e Títulos a Receber	757	778	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.402	4.653
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	627	538	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	54	47	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.682	15.696	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.075	3.299	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	996	2.679	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.164	1.164	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.210	984			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.627	1.627			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.948	1.897			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	222	883						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	689	873						

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	379
Investimentos	6.713	4.643
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.548	3.343
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.548	3.343
Outros Investimentos	6	0
Imobilizado	7.812	7.650
Imóveis de Uso Próprio	6.064	5.911
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.064	5.911
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.627	1.617
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.627	1.617
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	121
Intangível	83	105
TOTAL DO ATIVO	47.778	44.494

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	25,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,6%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	14,0%
Margem EBIT	2,7%	15,2%
Margem EBITDA	3,1%	15,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,0%	6,1%
COMB	95,9%	86,6%
COMBA	95,3%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	21,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.691	5.067
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	217	819
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	53	59
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	164	760
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	699	477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	699	477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	379
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	379
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	379
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.775	3.393
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.467	24.342
Capital Social / Patrimônio Social	4.467	4.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.638	11.099
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.980	2.573
Reservas de Reavaliação	267	288
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.391	8.238
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	362	9.073
TOTAL DO PASSIVO	47.778	44.494

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.887	4.376
Outras Receitas Operacionais	148	77
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-379	-261
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.976	2.218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	692	292
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.013	1.481
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	271	445
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.063	7.338
RESULTADO BRUTO	6.180	15.944
Despesas de Comercialização	459	746
Despesas Administrativas	6.540	4.852
Resultado Financeiro Líquido	617	-55
Receitas Financeiras	1.198	669
Despesas Financeiras	581	724
Resultado Patrimonial	2.131	1.058
Receitas Patrimoniais	2.131	1.225
Despesas Patrimoniais	0	168
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.930	11.350
Imposto de Renda	352	145
Contribuição Social	135	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.442	11.144

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	87,4%	74,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	432,41	365,23

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO PRETO, 450 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.800-320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 35.140-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 35.707
Beneficiários em dez/21: 35.401

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.594	45.380
Disponível	2.156	880
Realizável	46.438	44.500
Aplicações Financeiras	27.207	30.480
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.885	11.464
Aplicações Livres	15.322	19.016
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.170	4.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	979	1.322
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.233	2.817
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	957	851
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.365	2.433
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	333	216
Bens e Títulos a Receber	7.559	5.534
Despesas Antecipadas	65	50
Conta-Corrente com Cooperados	738	796
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.465	37.528
Realizável a Longo Prazo	6.213	7.276
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.256	3.350
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	36.929	32.571
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.006	11.088
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.640	1.595
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.550	1.523
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	90	72
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.489	2.378
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.475	5.735
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.401	1.380
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	224
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	153	224
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	417	313
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.335	4.308
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.140	14.046
Conta-Corrente de Cooperados	2.839	2.592

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.987	122.966
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.634	125.219
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.695	125.248
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-60	-29
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.648	-2.253
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	111.820	91.808
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110.798	92.439
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.022	-632
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.167	31.158
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.441	35.893
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50.697	33.461
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	2.957	3.926
Investimentos	12.297	12.202
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.812	9.743
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.812	9.743
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	20.840	17.020
Imóveis de Uso Próprio	1.354	1.450
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.354	1.450
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.461	5.769
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.252	4.876
Imobilizações em Curso	1.209	893
Outras Imobilizações	2.382	349
Intangível	8.643	9.452
Intangível	2.115	1.030
TOTAL DO ATIVO	90.060	82.908

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	6,5%
Margem EBIT	6,2%	10,4%
Margem EBITDA	6,5%	10,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,5%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,2%	16,6%
COMB	98,8%	91,4%
COMBA	99,3%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	31,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.383	9.918
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	128	86
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.845	5.839
Provisões para Tributos Diferidos	118	126
Provisões para Ações Judiciais	6.727	5.713
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.002	3.031
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.002	3.031
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89	129
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.913	2.902
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	408	963
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.748	40.419
Capital Social / Patrimônio Social	30.258	26.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.304	10.981
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	774	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.530	10.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.186	3.300
TOTAL DO PASSIVO	90.060	82.908

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.879	1.327
Outras Receitas Operacionais	866	1.105
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.865	-1.981
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	734	609
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	734	609
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.455	33.560
RESULTADO BRUTO	25.637	30.958
Despesas de Comercialização	162	146
Despesas Administrativas	20.369	20.437
Resultado Financeiro Líquido	-728	-1.491
Receitas Financeiras	2.005	1.288
Despesas Financeiras	2.734	2.779
Resultado Patrimonial	1.300	1.402
Receitas Patrimoniais	1.383	1.446
Despesas Patrimoniais	83	43
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.677	10.287
Imposto de Renda	1.318	1.490
Contribuição Social	481	543
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	164	223
RESULTADO LÍQUIDO	3.714	8.031

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	20,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	79,7%	76,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	315,12	283,19

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.200-000 // Cianorte/PR

Registro: 35.462-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.030
Beneficiários em dez/21: 11.925

CNPJ: 81.733.115/0001-97

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.353	17.707	PASSIVO CIRCULANTE	10.403	8.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.118	39.742
Disponível	325	227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.534	5.489	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.006	40.988
Realizável	17.028	17.479	Provisões de Prêmios / Contraprestações	746	132	à Saúde	44.006	40.988
Aplicações Financeiras	11.917	11.608	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.687	5.478	Não Ganha - PPCNG	746	132	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.231	6.130	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.316	3.459	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.597	1.242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	243	276	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.332	1.241	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-888	-1.246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.207	712	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.214	3.840	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.245	24.801
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	512	1.505	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.871	24.495
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	180	99	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.064	1.211	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	374	306
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	392	433	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.056	1.205	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.873	14.940
Bens e Títulos a Receber	1.029	1.590	Comercialização sobre Operações	8	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	82
Despesas Antecipadas	86	152	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	664	802
Conta-Corrente com Cooperados	107	139	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	369	301
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.319	6.792	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	476	517	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	40	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.484	1.356			
Títulos e Créditos a Receber	476	489	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.136	304			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	17			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	28						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.068	1.892
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.068	1.892
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.369	1.366
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	700	526
Imobilizado	5.678	4.265
Imóveis de Uso Próprio	1.450	1.489
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.450	1.489
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.751	760
Não Hospitalares / Odontológicos	421	499
Imobilizações em Curso	659	0
Outras Imobilizações	1.398	1.517
Intangível	96	118
TOTAL DO ATIVO	25.672	24.499

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	29,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	46,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	31,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	18,4%
Margem EBIT	3,3%	19,7%
Margem EBITDA	3,9%	20,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,1%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,8%	13,2%
COMB	92,3%	76,1%
COMBA	91,3%	76,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	22,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	328	328
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	328	328
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	328	328
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.941	15.683
Capital Social / Patrimônio Social	4.097	3.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.182	6.369
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.179	6.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	662	6.205
TOTAL DO PASSIVO	25.672	24.499

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,67	2,09

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	87	62
Outras Receitas Operacionais	209	439
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.907	2.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.249	2.038
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	253	281
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	216	321
Provisão para Perdas Sobre Créditos	188	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	738	669
RESULTADO BRUTO	6.928	12.484
Despesas de Comercialização	174	189
Despesas Administrativas	6.362	5.246
Resultado Financeiro Líquido	448	-43
Receitas Financeiras	850	444
Despesas Financeiras	402	487
Resultado Patrimonial	183	354
Receitas Patrimoniais	184	354
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.024	7.360
Imposto de Renda	128	36
Contribuição Social	55	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	841	7.300

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	96,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	301,01	275,39

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CUIABÁ, 1083 - / Bairro: CENTRO – CEP:
79.300-060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Registro: 34.478-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 3.422
Beneficiários em dez/21: 3.931

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.326	8.658	PASSIVO CIRCULANTE	3.995	4.178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.867	14.057
Disponível	66	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.100	3.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.467	14.943
Realizável	7.260	8.577	Provisões de Prêmios / Contraprestações	648	628	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.467	14.864
Aplicações Financeiras	5.422	4.673	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	79
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	648	628	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.422	4.673	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.300	2.866	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-600	-886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	506	1.604	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.913	9.861
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.202	1.275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.613	10.099
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	727	1.023	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.141	1.059	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	300	-239
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	239	Outras Provisões Técnicas	0	1	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	89	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	193	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.954	4.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	136	71
Créditos Tributários e Previdenciários	215	769	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103	176
Bens e Títulos a Receber	233	269	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	167	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.380	7.138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.242	6.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	126	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	6.241	6.057	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.138	6.057	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	3.102	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	228	166			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	293	765			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	383	303
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	303
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	383	303
Imobilizado	754	775
Imóveis de Uso Próprio	364	366
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	167	167
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	197	199
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	391	410
Não Hospitalares / Odontológicos	204	204
187	205	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	14.707	15.796

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	8,6%
Margem EBIT	2,6%	12,3%
Margem EBITDA	2,8%	12,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,8%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,5%	18,9%
COMB	89,3%	89,0%
COMBA	87,4%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	108,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	50,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.334	2.772
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.334	2.772
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.334	2.772
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.377	8.846
Capital Social / Patrimônio Social	7.978	7.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.187	928
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.187	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	212	555
TOTAL DO PASSIVO	14.707	15.796

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,83	2,07

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	145
Outras Receitas Operacionais	103	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.860	372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	590	585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.270	-213
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	263	240
RESULTADO BRUTO	3.069	3.831
Despesas de Comercialização	18	0
Despesas Administrativas	3.245	2.650
Resultado Financeiro Líquido	351	-81
Receitas Financeiras	463	424
Despesas Financeiras	113	505
Resultado Patrimonial	148	129
Receitas Patrimoniais	148	129
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	304	1.229
Imposto de Renda	78	13
Contribuição Social	36	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	190	1.209

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,2%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	60,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	354,77	360,33

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88.815-180 //
Criciúma/SC

UNIMED CRICIÚMA

Registro: 32.933-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 74.109
Beneficiários em dez/21: 79.070

CNPJ: 82.996.703/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	95.543	83.538	PASSIVO CIRCULANTE	70.619	50.619	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	315.906	275.748
Disponível	4.905	1.441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.755	22.591	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	324.364	282.696
Realizável	90.638	82.098	Provisões de Prêmios / Contraprestações	171	128	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	324.531	282.887
Aplicações Financeiras	53.824	49.925	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-168	-192
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.657	21.653	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.168	28.273	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.332	18.727	Provisão para Remissão	171	128	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.458	-6.947
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.895	2.852	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	776	972	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	261.390	213.169
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.115	12.388	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	260.801	213.202
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.452	5.710	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.693	9.103	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	589	-32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.985	10.165	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.133	5.402	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	890	819	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.516	62.579
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	569	544
Créditos Tributários e Previdenciários	610	488	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	52	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90.517	35.602
Bens e Títulos a Receber	11.257	7.094	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	876	767	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	78.588	29.124
Despesas Antecipadas	481	462	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	177.055	88.309	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.003	712	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	745	736	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.081	6.850			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.345	1.286			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27.302	18.276			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	243	85			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	686	686						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	58	50						

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	53.372	5.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	48.854	1.453
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	47.354	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.046	3.851
Imobilizado	115.453	79.043
Imóveis de Uso Próprio	55.876	15.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53.936	13.419
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.940	1.962
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.757	25.193
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	33.092	24.250
Imobilizações em Curso	1.665	943
Outras Imobilizações	21.208	38.224
Intangível	3.612	245
Intangível	7.486	2.722
TOTAL DO ATIVO	272.598	171.847

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,4%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	12,4%
Margem EBIT	14,4%	14,8%
Margem EBITDA	14,6%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,7%	77,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,5%
COMB	93,0%	87,0%
COMBA	92,9%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	22,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79.670	26.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	403	279
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	403	279
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.675	18.748
Provisões para Tributos Diferidos	3.757	0
Provisões para Ações Judiciais	22.918	18.748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.906	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.906	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.906	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.129	7.286
Débitos Diversos	7.556	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122.309	94.915
Capital Social / Patrimônio Social	31.813	28.158
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	65.980	48.766
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	65.980	48.766
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.516	17.991
TOTAL DO PASSIVO	272.598	171.847

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,64	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.293	2.918
Outras Receitas Operacionais	4.637	3.560
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.232	-885
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.696	6.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.527	4.873
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5	-27
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.173	1.218
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	60.534	26.382
RESULTADO BRUTO	74.141	65.393
Despesas de Comercialização	3.526	3.222
Despesas Administrativas	28.803	23.373
Resultado Financeiro Líquido	271	114
Receitas Financeiras	3.473	1.964
Despesas Financeiras	3.202	1.850
Resultado Patrimonial	-449	146
Receitas Patrimoniais	508	489
Despesas Patrimoniais	957	343
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.634	39.058
Imposto de Renda	1.653	3.519
Contribuição Social	622	1.307
Impostos Diferidos	-288	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.647	34.233

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,4%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	65,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	335,02	321,25

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. HAYEL BON FAKER, 3223 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.806-000 // Dourados/MS

Registro: 33.366-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 29.432
Beneficiários em dez/21: 28.664

CNPJ: 15.395.999/0001-92

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	109.300	81.124	PASSIVO CIRCULANTE	41.928	40.401	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	245.982	243.939
Disponível	417	1.466	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.278	31.143	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.421	248.057
Realizável	108.883	79.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.925	3.657	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.578	248.089
Aplicações Financeiras	96.153	64.946	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-157	-32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.042	39.669	Não Ganha - PPCNG	1.643	3.454	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55.111	25.277	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.275	11.645	Provisão para Remissão	282	203	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.439	-4.118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.391	1.264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	375	355	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	198.276	186.884
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.980	12.508	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	197.902	186.382
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.639	6.542	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.998	14.623	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	375	502
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	3.839	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.129	783	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	168	229	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.705	57.055
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	131	100
Créditos Tributários e Previdenciários	966	924	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	128	86	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.939	1.725
Bens e Títulos a Receber	3.267	1.194	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	832	10
Despesas Antecipadas	84	42	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	142	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	125	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.593	65.980	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.524	40.015	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.384	1.178	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	13.115	33.744	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	13.115	33.744	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.505	2.476			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.590	5.371			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.410	6.271						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.723	5.403
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.723	5.403
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	5.723	5.403
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.346	20.541
Imóveis de Uso Próprio	13.537	13.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.537	13.645
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.663	6.896
Imobilizações em Curso	146	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	20
TOTAL DO ATIVO	164.893	147.104

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	8,0%
Margem EBIT	6,5%	9,2%
Margem EBITDA	6,6%	9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,6%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,3%	13,3%
COMB	91,1%	90,1%
COMBA	91,3%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	26,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.219	38.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.144	954
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	236	158
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	908	797
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.075	37.999
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.075	37.999
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.746	67.749
Capital Social / Patrimônio Social	44.403	42.748
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.205	10.245
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.205	10.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-334
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.138	15.090
TOTAL DO PASSIVO	164.893	147.104

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,53
LC (Liquidez Corrente)	2,61	2,01

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	396	1.014
Outras Receitas Operacionais	711	701
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.584	6.870
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.074	4.897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-33	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	542	1.973
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.400	2.379
RESULTADO BRUTO	35.791	49.630
Despesas de Comercialização	418	452
Despesas Administrativas	25.374	32.530
Resultado Financeiro Líquido	-611	2.153
Receitas Financeiras	5.254	4.788
Despesas Financeiras	5.864	2.635
Resultado Patrimonial	748	1.027
Receitas Patrimoniais	1.103	1.132
Despesas Patrimoniais	355	105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.137	19.828
Imposto de Renda	985	241
Contribuição Social	363	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.788	19.491

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	47,6%	50,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	714,51	683,83

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

Registro: 31.478-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.604
Beneficiários em dez/21: 7.844

CNPJ: 68.204.486/0001-13

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.544	19.286	PASSIVO CIRCULANTE	8.148	6.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.162	37.035
Disponível	58	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.423	2.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.759	37.670
Realizável	18.486	19.233	Provisões de Prêmios / Contraprestações	569	172	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.106	36.983
Aplicações Financeiras	14.804	16.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.215	4.068	Não Ganha - PPCNG	388	3	Receitas com Administração	627	607
Aplicações Livres	10.589	12.012	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	646	1.691	Provisão para Remissão	181	169	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-596	-636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	549	439	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.336	26.133
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.198	1.764	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.375	26.939
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	794	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.637	676	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	961	-806
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	457	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.857	128	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	50	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.826	10.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	11
Créditos Tributários e Previdenciários	353	304	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.953	6.866
Bens e Títulos a Receber	818	1.030	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.297	1.851
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36	50	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.717	8.991	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	706	735	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	873	328	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.044	639			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.748	2.684			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	706	735						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.719	1.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.719	1.560
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.719	1.560
Imobilizado	6.039	6.417
Imóveis de Uso Próprio	4.926	5.170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.873	5.117
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	737	805
Não Hospitalares / Odontológicos	286	327
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	90	115
Intangível	253	279
TOTAL DO ATIVO	27.261	28.277

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	10,9%
Margem EBIT	5,8%	17,9%
Margem EBITDA	6,3%	18,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,3%	70,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	17,3%
COMB	95,5%	87,8%
COMBA	96,0%	91,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,7	24,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.862	1.763
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68	105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	68	105
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.706	1.570
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.706	1.570
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	89	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.250	20.164
Capital Social / Patrimônio Social	11.394	11.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.175	4.336
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.175	4.336
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	682	3.971
TOTAL DO PASSIVO	27.261	28.277

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,47
LC (Liquidez Corrente)	2,28	3,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	565	0
Outras Receitas Operacionais	4.092	5.015
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-102
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	213	-19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	202	-22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.925	5.162
RESULTADO BRUTO	8.548	12.535
Despesas de Comercialização	65	0
Despesas Administrativas	7.084	6.392
Resultado Financeiro Líquido	-186	-1.297
Receitas Financeiras	743	492
Despesas Financeiras	929	1.789
Resultado Patrimonial	27	38
Receitas Patrimoniais	27	38
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.240	4.884
Imposto de Renda	229	567
Contribuição Social	101	239
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	25	31
RESULTADO LÍQUIDO	885	4.047

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,2%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	78,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	395,36	414,65

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - / Bairro:
CORINTO – CEP: 15.600-000 // FerOdópolis/SP

UNIMED DE FERODOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 32.608-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.860
Beneficiários em dez/21: 6.986

CNPJ: 53.535.654/0001-86

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.585	12.724
Disponível	181	108
Realizável	13.404	12.616
Aplicações Financeiras	10.126	10.469
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.617	3.597
Aplicações Livres	5.509	6.871
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	541	508
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	455	364
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	144
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.809	1.251
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	201	42
Bens e Títulos a Receber	620	222
Despesas Antecipadas	18	17
Conta-Corrente com Cooperados	90	108
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.082	5.701
Realizável a Longo Prazo	670	771
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	112	142
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	125	196

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.113	6.353
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.995	4.738
Provisões de Prêmios / Contraprestações	727	807
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	727	807
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.689	1.652
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.537	2.211
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	43
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	43
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.436	928
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	379
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	271	265
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.245	22.120
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.403	22.443
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.403	22.443
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-158	-323
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.340	14.550
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.014	14.483
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	326	68
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.905	7.570
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.363	6.594
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.363	6.594
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.349	2.749
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.349	2.749
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2.349	2.749
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.063	2.180
Imóveis de Uso Próprio	1.955	2.107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	207	220
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.748	1.888
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	19
Não Hospitalares / Odontológicos	96	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	18.667	18.425

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	8,6%
Margem EBIT	2,4%	12,1%
Margem EBITDA	3,1%	12,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,5%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,7%	22,8%
COMB	103,7%	89,1%
COMBA	101,6%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	42,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.530	2.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	354	854
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	354	854
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.096	1.096
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.096	1.096
Tributos e Contribuições	1.096	1.096
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	79	91
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.024	10.031
Capital Social / Patrimônio Social	5.152	5.076
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.815	3.593
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.815	3.593
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	57	1.362
TOTAL DO PASSIVO	18.667	18.425

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-42	-85
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	118	567
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	420
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.003	4.677
RESULTADO BRUTO	4.106	8.835
Despesas de Comercialização	132	115
Despesas Administrativas	3.706	5.044
Resultado Financeiro Líquido	524	-195
Receitas Financeiras	535	261
Despesas Financeiras	10	456
Resultado Patrimonial	235	84
Receitas Patrimoniais	235	190
Despesas Patrimoniais	0	106
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.028	3.565
Imposto de Renda	77	229
Contribuição Social	46	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	460	1.897

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	75,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	301,66	271,88

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - / Bairro: ALDEOTA
- CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 31.714-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 323.664
Beneficiários em dez/21: 342.722

CNPJ: 05.868.278/0001-07

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	14.427	8.382	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	350.537	321.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.514.864	2.250.049
Realizável	563.491	624.135	Provisões de Prêmios / Contraprestações	57.051	56.180	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.538.100	2.280.639
Aplicações Financeiras	367.685	414.890	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.539.609	2.280.775
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	120.542	83.740	Não Ganha - PPCNG	55.360	54.857	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.510	-137
Aplicações Livres	247.143	331.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69.551	99.989	Provisão para Remissão	1.690	1.323	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.888	23.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.415	12.364	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23.235	-30.589
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	208.377	194.179	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.179.488	1.777.650
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34.921	29.520	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74.695	59.105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.163.898	1.775.076
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.743	46.577	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.590	2.574
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11.037	9.098	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.806	5.051	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	11.233	10.421	Contraprestações / Prêmios a Restituir	137	73	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	335.376	472.399
Créditos Tributários e Previdenciários	24.147	12.289	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.436	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.279	789
Bens e Títulos a Receber	63.647	56.324	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.233	4.977	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65.881	53.886
Despesas Antecipadas	1.004	1.490	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50.209	37.278
Conta-Corrente com Cooperados	15.186	19.634	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	715.826	617.547	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.049	7.929	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	323.947	342.416	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	207.338	205.537	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	109.836	117.499	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	97.502	88.039	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58.541	57.501			
Créditos Tributários e Previdenciários	44	44	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.548	751			
Títulos e Créditos a Receber	4.406	119	Débitos Diversos	97.438	84.776			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.959	40.289						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	74.200	96.426
Investimentos	9.990	8.148
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.708	2.794
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.156	3.229
Imobilizado	337.237	227.155
Imóveis de Uso Próprio	124.249	118.725
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	87.400	79.719
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	36.849	39.006
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74.138	56.167
Não Hospitalares / Odontológicos	18.875	18.386
Imobilizações em Curso	105.202	17.822
Outras Imobilizações	14.772	16.054
Intangível	44.651	39.829
TOTAL DO ATIVO	1.293.743	1.250.063

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,5%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	5,5%
Margem EBIT	3,9%	8,9%
Margem EBITDA	4,3%	9,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,7%	79,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	7,6%	9,0%
COMB	95,5%	89,2%
COMBA	94,8%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	44,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	279.845	225.879
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.093	14.316
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.232	2.090
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.861	12.226
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92.430	93.165
Provisões para Tributos Diferidos	8.961	9.163
Provisões para Ações Judiciais	83.469	84.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76.402	103.964
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76.402	103.964
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.826	8.150
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	73.577	95.814
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	87.516	1.259
Débitos Diversos	11.403	13.176
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	482.979	546.341
Capital Social / Patrimônio Social	221.387	198.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	249.450	319.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	18.242	18.634
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	231.208	300.390
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.142	28.538
TOTAL DO PASSIVO	1.293.743	1.250.063

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.610	3.197
Outras Receitas Operacionais	12.062	13.411
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.279	-993
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	147.707	110.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31.441	17.966
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	99.337	77.307
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.930	15.651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.137	49.306
RESULTADO BRUTO	213.413	365.851
Despesas de Comercialização	30.749	27.040
Despesas Administrativas	192.159	201.859
Resultado Financeiro Líquido	19.164	14.601
Receitas Financeiras	99.301	58.182
Despesas Financeiras	80.137	43.581
Resultado Patrimonial	7.808	6.036
Receitas Patrimoniais	7.948	6.310
Despesas Patrimoniais	140	273
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.476	157.590
Imposto de Renda	5.254	24.542
Contribuição Social	1.996	9.337
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.227	123.711

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,1%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	65,5%	67,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	614,17	572,50

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -
/ Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12.505-300
// Guaratinguetá/SP

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.557-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 9.199
Beneficiários em dez/21: 12.687

CNPJ: 45.207.131/0001-82

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.022	35.397
Disponível	191	2.709
Realizável	24.831	32.688
Aplicações Financeiras	17.821	22.755
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.572	6.967
Aplicações Livres	9.249	15.788
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.472	3.860
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	439	409
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.899	3.303
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	149
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.895	1.355
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	386	443
Bens e Títulos a Receber	1.150	4.117
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	106	155
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.367	14.515
Realizável a Longo Prazo	8.409	417
Aplicações Financeiras	7.991	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	7.991	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	418	417
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	16.412	13.232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.393	9.858
Provisões de Prêmios / Contraprestações	992	815
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	992	815
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	331	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.684	5.088
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.386	3.618
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	282	298
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	215	298
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.247	907
Provisões	157	35
Provisão para IR e CSLL	157	35
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	799	681
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.710	888
Débitos Diversos	595	539
Conta-Corrente de Cooperados	229	26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.989	70.427
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.232	71.781
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.232	71.781
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.244	-1.354
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.117	53.227
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.349	52.906
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	769	321
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.871	17.200
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.385	2.067
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	2
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23.221	13.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.008	9.338
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	20.008	9.338
Outros Investimentos	73	1.235
Imobilizado	505	412
Imóveis de Uso Próprio	142	146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	142	146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	5
Não Hospitalares / Odontológicos	360	261
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	232	66
TOTAL DO ATIVO	57.389	49.912

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	9,8%
Margem EBIT	2,0%	10,9%
Margem EBITDA	2,2%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,6%	75,6%
DC (despesas comercialização)	1,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,0%	10,8%
COMB	96,4%	87,1%
COMBA	95,6%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	38,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.178	6.489
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.213	3.868
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.213	3.868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.666	2.323
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.799	30.191
Capital Social / Patrimônio Social	8.283	6.018
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.327	18.294
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.327	18.294
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	189	5.879
TOTAL DO PASSIVO	57.389	49.912

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,52	2,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.379	2.066
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	581	1.273
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	361	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	217	283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.915	1.337
RESULTADO BRUTO	13.802	16.667
Despesas de Comercialização	1.341	534
Despesas Administrativas	8.868	7.609
Resultado Financeiro Líquido	594	231
Receitas Financeiras	1.481	850
Despesas Financeiras	887	619
Resultado Patrimonial	-3.546	-1.648
Receitas Patrimoniais	1.521	536
Despesas Patrimoniais	5.066	2.184
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	642	7.107
Imposto de Renda	274	100
Contribuição Social	107	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	40	45
RESULTADO LÍQUIDO	222	6.917

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	67,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	488,68	645,65

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM BARBOSA – CEP: 07.111-000 // Guarulhos/SP

UNIMED DE GUARULHOS

Registro: 33.305-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/20: 73.996
 Beneficiários em dez/21: 79.850

CNPJ: 74.466.137/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	64.561	70.155	PASSIVO CIRCULANTE	58.742	61.815	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	313.006	297.737
Disponível	3.711	510	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.566	27.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	324.219	308.577
Realizável	60.850	69.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.111	1.871	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	324.269	307.883
Aplicações Financeiras	25.200	35.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-51	694
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.269	23.574	Não Ganha - PPCNG	1.581	1.433	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.931	11.834	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.881	13.629	Provisão para Remissão	530	439	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.213	-10.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.582	3.865	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.943	4.125	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	241.947	230.032
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.944	10.030	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	243.492	233.019
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.592	4.604	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.568	11.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.545	-2.987
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.707	5.160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.696	7.181	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.191	4.097	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71.059	67.705
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	30	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	154
Créditos Tributários e Previdenciários	1.300	1.465	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.251	24.379
Bens e Títulos a Receber	10.654	11.797	Comercialização sobre Operações	219	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.575	18.491
Despesas Antecipadas	100	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.943	4.056	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	80	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.463	72.284	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.914	15.028	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.588	2.011	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.805	6.222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.083	2.159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.508	20.185			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.804	4.846						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	9.110	10.182
Investimentos	8.389	8.104
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.389	8.104
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.389	8.104
Imobilizado	46.506	48.650
Imóveis de Uso Próprio	31.512	25.071
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.512	25.071
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.141	13.514
Não Hospitalares / Odontológicos	7.558	8.515
4.582	5.000	
Imobilizações em Curso	103	6.900
Outras Imobilizações	2.750	3.165
Intangível	653	502
TOTAL DO ATIVO	141.024	142.439

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,2%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	1,2%
Margem EBIT	2,5%	3,5%
Margem EBITDA	3,8%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,3%	77,3%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,6%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,0%
COMB	89,2%	88,9%
COMBA	90,4%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	32,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.080	19.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.000	6.883
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	547	587
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.453	6.295
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.602	1.647
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.602	1.647
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.163	9.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.163	9.104
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	95	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	9.068	9.104
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.493	1.116
Débitos Diversos	823	966
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.202	60.909
Capital Social / Patrimônio Social	35.885	34.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.420	24.428
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.420	24.428
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.103	2.071
TOTAL DO PASSIVO	141.024	142.439

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.332	5.415
Outras Receitas Operacionais	344	473
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.426	-2.063
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.338	4.377
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.291	4.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.103	44.387
RESULTADO BRUTO	41.471	41.411
Despesas de Comercialização	5.664	4.897
Despesas Administrativas	31.648	29.791
Resultado Financeiro Líquido	-3.921	-3.176
Receitas Financeiras	3.180	2.929
Despesas Financeiras	7.102	6.105
Resultado Patrimonial	565	794
Receitas Patrimoniais	565	807
Despesas Patrimoniais	0	13
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	802	4.342
Imposto de Renda	608	606
Contribuição Social	225	227
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-31	3.509

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,0%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	75,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	328,18	322,41

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-133 // Ibitinga/SP

Registro: 36.523-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.260
Beneficiários em dez/21: 12.745

CNPJ: 00.494.870/0001-64

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.398	30.994	PASSIVO CIRCULANTE	7.755	7.292	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.089	40.590
Disponível	325	340	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.870	3.635	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.686	41.468
Realizável	30.072	30.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.252	41.326
Aplicações Financeiras	24.526	25.472	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	434	142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.787	3.412	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.739	22.060	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.319	1.254	Provisão para Remissão	1	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-597	-878
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.123	1.012	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	578	622	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.789	26.955
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.021	1.180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.331	26.938
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.270	1.831	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	458	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	196	242	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.639	1.417	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.027	1.023	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.300	13.634
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	156	125
Créditos Tributários e Previdenciários	369	341	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.754	3.383
Bens e Títulos a Receber	2.170	2.144	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.524	1.271
Despesas Antecipadas	25	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	986	910	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.423	7.148	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	114	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.643	5.470	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	628	672	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	902	857			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.328	1.105			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.643	5.470						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.002	900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	60	0
Imobilizado	732	708
Imóveis de Uso Próprio	370	398
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	370	398
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	362	310
Não Hospitalares / Odontológicos	362	310
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	45	70
TOTAL DO ATIVO	37.820	38.142

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	17,6%
Margem EBIT	11,0%	19,4%
Margem EBITDA	11,3%	19,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,9%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,6%	15,5%
COMB	94,8%	82,1%
COMBA	92,4%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	24,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.816	6.371
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.794	6.349
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.794	6.349
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	22
Tributos e Contribuições	22	22
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.250	24.478
Capital Social / Patrimônio Social	5.350	4.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.237	13.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.237	13.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.663	6.309
TOTAL DO PASSIVO	37.820	38.142

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,66	2,67
LC (Liquidez Corrente)	3,92	4,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.230	2.112
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	995
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	455	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	259	257
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-636	-24
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	308
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.532	2.705
RESULTADO BRUTO	10.565	13.442
Despesas de Comercialização	123	62
Despesas Administrativas	6.989	6.291
Resultado Financeiro Líquido	1.100	559
Receitas Financeiras	1.253	991
Despesas Financeiras	153	431
Resultado Patrimonial	269	99
Receitas Patrimoniais	269	99
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.822	7.748
Imposto de Renda	352	233
Contribuição Social	135	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	366	298
RESULTADO LÍQUIDO	3.968	7.125

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	57,1%	53,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	275,33	278,10

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 13.250-360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 22.139
Beneficiários em dez/21: 21.968

CNPJ: 06.091.170/0001-05

UNIMED ITATIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.502	23.984	PASSIVO CIRCULANTE	17.652	16.815	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.732	76.906
Disponível	342	468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.519	9.154	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.067	78.288
Realizável	24.160	23.516	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.106	78.278
Aplicações Financeiras	14.689	16.223	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-39	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.560	6.318	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.129	9.905	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.322	2.396	Provisão para Remissão	33	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.335	-1.382
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	673	339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.953	1.698	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.647	58.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.031	4.926	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.657	58.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.649	2.057	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.503	2.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	532
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.152	2.871	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	271	324	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.085	18.007
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	377	466	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.303	21.276
Bens e Títulos a Receber	1.435	1.377	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35.550	21.082
Despesas Antecipadas	84	50	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	271	324	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	102	134	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.294	10.253	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.395	2.100	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.097	2.722	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.177	1.145			
Títulos e Créditos a Receber	19	23	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	628	480			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.841	2.896			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	118	94			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.376	2.077						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.247	1.230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.562	6.826
Imóveis de Uso Próprio	3.949	4.031
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.949	4.031
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.569	2.390
Hospitalares / Odontológicos	392	511
Não Hospitalares / Odontológicos	2.177	1.880
Imobilizações em Curso	444	0
Outras Imobilizações	600	405
Intangível	90	97
TOTAL DO ATIVO	35.795	34.237

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	3,7%
Margem EBIT	1,7%	4,2%
Margem EBITDA	2,2%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,0%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,7%	14,0%
COMB	100,2%	91,3%
COMBA	99,7%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	40,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.913	2.753
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	41	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.380	1.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.380	1.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.492	1.292
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.230	14.670
Capital Social / Patrimônio Social	2.547	2.259
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.409	10.528
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.409	10.528
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	275	1.883
TOTAL DO PASSIVO	35.795	34.237

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	753	194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.167	5.682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.571	4.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-404	943
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.353	19.425
RESULTADO BRUTO	12.869	14.177
Despesas de Comercialização	388	543
Despesas Administrativas	11.875	10.762
Resultado Financeiro Líquido	446	182
Receitas Financeiras	931	490
Despesas Financeiras	484	308
Resultado Patrimonial	20	99
Receitas Patrimoniais	20	99
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.071	3.154
Imposto de Renda	147	54
Contribuição Social	61	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	146	201
RESULTADO LÍQUIDO	717	2.870

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	19,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	85,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	305,91	293,73

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - / Bairro:
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14.870-010 //
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Registro: 32.988-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 26.762
Beneficiários em dez/21: 27.864

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.886	19.982	PASSIVO CIRCULANTE	20.284	18.493	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.903	79.881
Disponível	335	377	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.407	9.503	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.554	80.786
Realizável	22.551	19.605	Provisões de Prêmios / Contraprestações	462	422	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.554	80.786
Aplicações Financeiras	16.501	13.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.873	9.436	Não Ganha - PPCNG	462	422	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.628	4.160	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.835	2.578	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-651	-906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	385	361	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	486	475	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.587	61.476
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.684	4.171	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.248	61.337
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	453	669	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.775	4.435	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	339	139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.997	1.547	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	758	246	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.486	1.349	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.316	18.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	119
Créditos Tributários e Previdenciários	722	499	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.273	3.072
Bens e Títulos a Receber	1.531	2.471	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.400	1.963
Despesas Antecipadas	176	170	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.445	894	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.116	54.562	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	405	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.258	42.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	494	202	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	881	937			
Títulos e Créditos a Receber	602	645	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.223	2.491			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.776	3.994			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.442	29.837						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.214	1.082						

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	10.563
Investimentos	1.309	1.283
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.309	1.283
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.123	1.115
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	187	167
Imobilizado	11.143	10.918
Imóveis de Uso Próprio	7.858	4.693
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.079	391
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.779	4.302
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.077	1.164
Não Hospitalares / Odontológicos	1.472	1.204
Imobilizações em Curso	44	3.434
Outras Imobilizações	692	424
Intangível	405	234
TOTAL DO ATIVO	68.002	74.544

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-63,0%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	3,5%
Margem EBIT	-1,7%	5,7%
Margem EBITDA	-1,0%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,3%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,6%
COMB	99,5%	91,3%
COMBA	99,9%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	32,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.865	35.962
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	772	901
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	772	901
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.375	19.223
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.375	19.223
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	10.904
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	291	341
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	10.563
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.259	4.629
Débitos Diversos	168	305
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.853	20.089
Capital Social / Patrimônio Social	893	879
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.961	16.800
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.889	6.165
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.072	10.636
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.410
TOTAL DO PASSIVO	68.002	74.544

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,89	1,14
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	362	283
Outras Receitas Operacionais	1.511	826
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-200	-108
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.287	3.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	187	207
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.822	2.912
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	277	186
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.856	4.016
RESULTADO BRUTO	8.310	14.166
Despesas de Comercialização	716	606
Despesas Administrativas	11.167	10.841
Resultado Financeiro Líquido	-353	153
Receitas Financeiras	1.903	1.851
Despesas Financeiras	2.256	1.698
Resultado Patrimonial	424	32
Receitas Patrimoniais	424	32
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.503	2.906
Imposto de Renda	0	22
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	183	62
RESULTADO LÍQUIDO	-3.686	2.812

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,4%	73,1%
CE (Composição do endividamento)	32,6%	34,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	252,87	246,76

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.800-024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.924
Beneficiários em dez/21: 9.165

CNPJ: 37.652.765/0001-16

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	247	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.113	2.783	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.707	20.124
Realizável	10.120	14.252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	774	665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.212	20.873
Aplicações Financeiras	7.233	10.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.738	20.467
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.564	2.480	Não Ganha - PPCNG	774	665	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.669	7.837	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	474	406
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.012	1.524	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	280	245	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	223	204	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-505	-749
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	732	663	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.773	11.704
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	153	462	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.384	1.250	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.652	11.525
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	579	818	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	180
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.356	439	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	85	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.934	8.420
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	98	20
Bens e Títulos a Receber	515	1.957	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.001	4.337
Despesas Antecipadas	4	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.110	3.388
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.121	17.157	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	624	360	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	161	31
Realizável a Longo Prazo	4.806	4.140	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	451	466			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	290	4.711			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.389	1.926			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	57	36			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.806	4.140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	501
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.632	12.410
Imóveis de Uso Próprio	1.526	1.575
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.526	1.575
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.308	2.036
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.202	1.900
Imobilizações em Curso	106	136
Outras Imobilizações	271	174
Intangível	9.527	8.624
	155	106
TOTAL DO ATIVO	30.488	31.506

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	6,9%
Margem EBIT	4,8%	8,7%
Margem EBITDA	5,2%	9,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,5%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	19,3%	18,6%
COMB	89,2%	77,2%
COMBA	90,7%	77,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	37,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.774	5.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	555	341
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	555	341
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.050	5.633
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.050	5.633
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.169	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.776	15.164
Capital Social / Patrimônio Social	2.055	1.421
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.502	12.569
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.502	12.569
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	220	1.174
TOTAL DO PASSIVO	30.488	31.506

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,38

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	547	572
Outras Receitas Operacionais	1.182	345
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-329	-222
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	883	834
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	357	683
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	527	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.755	6.621
RESULTADO BRUTO	5.065	5.100
Despesas de Comercialização	116	84
Despesas Administrativas	4.371	3.741
Resultado Financeiro Líquido	-372	42
Receitas Financeiras	458	421
Despesas Financeiras	830	379
Resultado Patrimonial	53	65
Receitas Patrimoniais	94	65
Despesas Patrimoniais	40	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	259	1.381
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	259	1.381

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,0%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	37,8%	63,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	211,61	241,71

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - / Bairro:
AMÉRICA – CEP: 89.204-060 // Joinville/SC

Registro: 32.127-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 97.845
Beneficiários em dez/21: 99.123

CNPJ: 82.602.327/0001-06

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	379	946	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.131	26.699	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	534.856	478.615
Realizável	156.092	147.331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	534.856	478.615
Aplicações Financeiras	110.770	104.577	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.593	32.324	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77.177	72.253	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.748	15.960	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.768	-7.418
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.332	898	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	873	1.495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	490.592	417.528
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.054	11.823	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	486.769	418.244
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.186	6.240	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.205	13.381	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.824	-716
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.230	8.822	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.746	14.006	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.366	8.727	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.495	53.669
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	2.964	2.409	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	832	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70.681	56.102
Bens e Títulos a Receber	10.631	10.093	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.534	8.727	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	66.105	49.162
Despesas Antecipadas	234	288	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	196.359	200.537	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.597	2.382	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.369	9.849	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.171	12.183			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.369	7.969			
Títulos e Créditos a Receber	52	0	Débitos Diversos	32.027	32.257			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.600	1.846			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.086	1.075						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.231	8.774						

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.638	8.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.628	8.486
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.522	4.438
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.117	4.058
Imobilizado	177.170	181.932
Imóveis de Uso Próprio	127.736	132.792
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	98.047	102.817
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.689	29.975
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46.495	45.811
Não Hospitalares / Odontológicos	2.866	3.010
Imobilizações em Curso	72	318
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	182	260
TOTAL DO ATIVO	352.830	348.815

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,3%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	4,7%
Margem EBIT	3,9%	7,7%
Margem EBITDA	3,9%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,7%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	3,5%	4,0%
COMB	96,4%	92,9%
COMBA	97,3%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	11,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100.739	103.190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89.705	85.885
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89.705	85.885
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.277	1.508
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.277	1.508
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.328	14.983
Débitos Diversos	1.328	713
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153.828	153.562
Capital Social / Patrimônio Social	28.434	28.105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	124.562	120.744
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.905	5.114
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	119.657	115.630
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	833	4.714
TOTAL DO PASSIVO	352.830	348.815

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,81
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,61

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.736	3.020
Outras Receitas Operacionais	2.840	3.921
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9.070	-6.574
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.051	13.247
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.843	9.800
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	284	447
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5.075	3.000
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64.563	39.071
RESULTADO BRUTO	33.492	50.880
Despesas de Comercialização	887	1.381
Despesas Administrativas	18.385	18.806
Resultado Financeiro Líquido	-4.893	-3.004
Receitas Financeiras	6.667	5.780
Despesas Financeiras	11.561	8.785
Resultado Patrimonial	-203	-167
Receitas Patrimoniais	430	1.147
Despesas Patrimoniais	633	1.315
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.123	27.520
Imposto de Renda	2.517	3.756
Contribuição Social	954	1.426
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.653	22.338

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,2%	52,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	49,4%	47,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	457,06	386,28

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.682-550 // Lençóis Paulista/SP

Registro: 32.503-1

CNPJ: 67.417.519/0001-40

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 23.189

Beneficiários em dez/21: 20.421

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.054	23.951
Disponível	484	1.771
Realizável	23.570	22.180
Aplicações Financeiras	18.237	17.723
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.325	8.002
Aplicações Livres	9.912	9.721
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.531	1.695
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	423	750
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	753	740
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355	205
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	177	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	644	279
Bens e Títulos a Receber	1.483	1.015
Despesas Antecipadas	13	13
Conta-Corrente com Cooperados	1.485	1.454
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.973	7.473
Realizável a Longo Prazo	2.673	4.091
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	856	856
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	15.102	13.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.698	7.931
Provisões de Prêmios / Contraprestações	293	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	282	0
Provisão para Remissão	11	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	478	993
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.412	2.255
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.515	4.669
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	711	570
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.548	2.569
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.572	80
Débitos Diversos	2.549	2.361
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.504	49.856
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.098	50.571
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.376	50.575
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-278	-4
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-595	-715
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.317	38.209
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.471	37.669
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	846	540
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.187	11.647
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	102	420
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.138	1.681
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.099	884
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	5
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.816	3.235
Investimentos	1.384	1.257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.384	1.257
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.384	1.257
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.814	1.983
Imóveis de Uso Próprio	397	312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	397	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	536	213
Não Hospitalares / Odontológicos	460	534
Imobilizações em Curso	423	251
Outras Imobilizações	1.998	673
Intangível	102	142
TOTAL DO ATIVO	32.028	31.424

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	34,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	9,6%
Margem EBIT	3,2%	11,6%
Margem EBITDA	3,7%	12,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,4%	76,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	14,9%
COMB	101,6%	92,6%
COMBA	100,6%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	30,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.193	3.819
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	555	25
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	25
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	531	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	367	392
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	367	392
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.816	3.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.816	3.235
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.816	3.235
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	454	166
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.733	14.094
Capital Social / Patrimônio Social	6.744	5.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.989	6.370
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.989	6.370
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.867
TOTAL DO PASSIVO	32.028	31.424

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,77

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	130	120
Outras Receitas Operacionais	910	672
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-101	-70
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	447	435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	261	171
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	187	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	554	504
RESULTADO BRUTO	9.324	12.739
Despesas de Comercialização	545	487
Despesas Administrativas	8.484	7.451
Resultado Financeiro Líquido	534	64
Receitas Financeiras	1.212	647
Despesas Financeiras	678	582
Resultado Patrimonial	211	413
Receitas Patrimoniais	211	413
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.041	5.278
Imposto de Renda	153	289
Contribuição Social	65	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	36	70
RESULTADO LÍQUIDO	786	4.803

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	78,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	208,60	190,24

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.480-090 // Limeira/SP

Registro: 30.157-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 43.773
Beneficiários em dez/21: 47.701

CNPJ: 50.480.953/0001-72

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39.469	50.160	PASSIVO CIRCULANTE	36.529	35.752	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	216.520	190.027
Disponível	1.401	1.421	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.189	11.201	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	221.605	194.708
Realizável	38.068	48.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	36	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	221.623	194.647
Aplicações Financeiras	18.028	33.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18	61
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.970	9.603	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.058	24.022	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.641	6.859	Provisão para Remissão	36	36	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.085	-4.682
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.852	2.001	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	246	344	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	174.711	146.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.788	8.932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	174.482	145.516
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.122	4.737	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.118	1.889	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	229	649
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	666	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.168	3.282	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.394	643	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.810	43.861
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Créditos Tributários e Previdenciários	463	474	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	194	127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.532	28.321
Bens e Títulos a Receber	7.520	4.286	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.149	516	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.386	19.778
Despesas Antecipadas	94	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	155	160	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113.092	83.814	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.623	1.496	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.700	6.288	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.999	3.684			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.158	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.981	18.370			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.186	358			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.679	6.283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	5						

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.963	2.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	101.619	74.032
Imóveis de Uso Próprio	18.602	16.246
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.594	12.234
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.008	4.012
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.976	7.225
Não Hospitalares / Odontológicos	10.212	6.377
764	848	
Imobilizações em Curso	71.427	46.946
Outras Imobilizações	614	3.615
Intangível	810	580
TOTAL DO ATIVO	152.561	133.974

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	6,5%
Margem EBIT	4,5%	7,6%
Margem EBITDA	5,0%	8,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,7%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,5%	12,6%
COMB	93,6%	89,7%
COMBA	95,3%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,3	22,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.539	36.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	25
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	25
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.327	10.839
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.327	10.839
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.326	23.527
Débitos Diversos	843	1.631
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.494	62.200
Capital Social / Patrimônio Social	23.107	12.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.999	38.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.700	6.813
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.299	32.097
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.388	10.997
TOTAL DO PASSIVO	152.561	133.974

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,55	0,79
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3	0
Outras Receitas Operacionais	6.143	8.543
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-90	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.647	4.373
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-197	1.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.406	2.351
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	438	476
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.367	30.917
RESULTADO BRUTO	35.242	36.829
Despesas de Comercialização	831	330
Despesas Administrativas	27.129	24.013
Resultado Financeiro Líquido	-3.840	127
Receitas Financeiras	2.062	1.817
Despesas Financeiras	5.902	1.690
Resultado Patrimonial	819	781
Receitas Patrimoniais	819	782
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.261	13.393
Imposto de Renda	223	220
Contribuição Social	89	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	476	722
RESULTADO LÍQUIDO	3.473	12.363

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,6%	55,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	42,4%	49,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	383,37	359,17

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 13 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.400-505 // Lins/SP

UNIMED DE LINS

Registro: 35.427-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.825
Beneficiários em dez/21: 15.357

CNPJ: 71.695.746/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.736	29.992	PASSIVO CIRCULANTE	15.318	15.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.612	64.823
Disponível	51	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.684	8.405	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.164	65.790
Realizável	32.684	29.939	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.225	1.188	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.245	65.741
Aplicações Financeiras	23.048	21.545	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-81	49
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.850	6.953	Não Ganha - PPCNG	1.130	1.113	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.198	14.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.443	4.442	Provisão para Remissão	94	75	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-552	-968
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.388	3.347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	826	1.032	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.654	52.268
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.011	2.766	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.449	50.580
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.548	39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.623	3.419	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	205	1.688
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	507	1.056	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	526	816	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	498	507	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.959	12.555
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	36
Créditos Tributários e Previdenciários	328	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	63	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.375	17.797
Bens e Títulos a Receber	5.242	2.688	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	237
Despesas Antecipadas	97	118	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	456	444	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.683	52.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	37.101	38.621	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	444	319	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	83	83	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.508	1.874			
Títulos e Créditos a Receber	13	28	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	212	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.971	4.041			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.631	12.977						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	36	56						

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	23.337	25.476
Investimentos	2.825	2.257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	12.145	11.213
Imóveis de Uso Próprio	6.666	6.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.075	4.075
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.591	2.687
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.322	3.341
Não Hospitalares / Odontológicos	495	671
Imobilizações em Curso	650	439
Outras Imobilizações	13	0
Intangível	612	866
TOTAL DO ATIVO	85.419	82.949

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	1,3%
Margem EBIT	6,0%	4,1%
Margem EBITDA	6,8%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,2%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,6%	16,7%
COMB	102,0%	97,6%
COMBA	101,5%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	37,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.410	50.837
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.026	1.764
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	136	75
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.890	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.103	47.988
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44.103	47.988
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	578	921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	578	921
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.488	0
Débitos Diversos	215	164
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.691	16.965
Capital Social / Patrimônio Social	2.844	2.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.571	13.521
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.571	13.521
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.276	714
TOTAL DO PASSIVO	85.419	82.949

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,04
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,98

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.571	8.203
Outras Receitas Operacionais	12.804	9.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-549	-337
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.247	976
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.568	1.216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	502	347
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	-587
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.554	16.990
RESULTADO BRUTO	11.016	12.085
Despesas de Comercialização	186	194
Despesas Administrativas	9.259	10.829
Resultado Financeiro Líquido	356	-239
Receitas Financeiras	2.278	1.424
Despesas Financeiras	1.922	1.663
Resultado Patrimonial	679	240
Receitas Patrimoniais	679	265
Despesas Patrimoniais	0	26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.605	1.063
Imposto de Renda	236	108
Contribuição Social	94	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	118	71
RESULTADO LÍQUIDO	2.158	840

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,6%	79,5%
CE (Composição do endividamento)	24,0%	23,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	399,92	365,26

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - /
Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD -
CEP: 86.050-460 // Londrina/PR

UNIMED DE LONDRINA

Registro: 34.326-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 187.094
Beneficiários em dez/21: 194.634

CNPJ: 75.222.224/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	411.110	401.532	PASSIVO CIRCULANTE	155.711	139.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	863.717	793.089
Disponível	80.271	73.623	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93.436	91.527	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	877.126	807.100
Realizável	330.840	327.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.887	22.798	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	877.126	807.100
Aplicações Financeiras	264.365	267.513	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.529	66.160	Não Ganha - PPCNG	24.887	22.798	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	191.836	201.354	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.526	32.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.409	-14.011
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.460	15.484	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.861	2.903	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	758.588	666.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.468	30.647	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	749.547	665.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.053	8.698	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	44.220	35.179	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.041	631
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.013	8.189	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.642	5.071	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.577	4.301	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105.128	126.723
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	3.947	6.156	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.740	1.051	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40.516	36.206
Bens e Títulos a Receber	21.961	14.993	Comercialização sobre Operações	75	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.676	21.746
Despesas Antecipadas	997	1.459	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.762	3.215	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	404	346	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	164.688	140.749	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	91.470	87.484	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.112	1.872	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	436	432	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.003	15.904			
Títulos e Créditos a Receber	18	99	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31.153	22.916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6.430	2.696			
Depósitos Judiciais e Fiscais	91.017	86.953						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.668	11.536
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59.662	39.231
Imóveis de Uso Próprio	28.235	28.378
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.474	7.584
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.761	20.794
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.583	8.515
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.351	1.110
Imobilizações em Curso	7.232	7.405
Outras Imobilizações	19.881	0
Intangível	1.963	2.338
	1.889	2.497
TOTAL DO ATIVO	575.798	542.281

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	5,6%
Margem EBIT	5,2%	10,6%
Margem EBITDA	5,4%	10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,8%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,6%
COMB	95,9%	92,2%
COMBA	95,0%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,6	20,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	159.746	148.986
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.587	3.744
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.587	3.744
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	156.160	145.242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	156.160	145.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	260.341	254.078
Capital Social / Patrimônio Social	155.957	139.031
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.226	91.382
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	96.226	91.382
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.157	23.666
TOTAL DO PASSIVO	575.798	542.281

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,70
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,88

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.722	4.033
Outras Receitas Operacionais	9.118	10.426
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.309	-2.694
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.480	11.022
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.859	10.405
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.756	4.805
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-728	-3.401
Provisão para Perdas Sobre Créditos	593	-788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.430	31.610
RESULTADO BRUTO	84.425	117.605
Despesas de Comercialização	5.441	4.962
Despesas Administrativas	64.564	60.277
Resultado Financeiro Líquido	8.476	-1.874
Receitas Financeiras	29.759	28.057
Despesas Financeiras	21.283	29.931
Resultado Patrimonial	882	3.439
Receitas Patrimoniais	952	3.630
Despesas Patrimoniais	70	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.778	53.931
Imposto de Renda	7.467	6.758
Contribuição Social	3.310	3.069
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.000	44.104

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	49,4%	48,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	374,58	349,45

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ROSENDO PEREIRA LEITE, 74 - / Bairro:
VILA ZELIA – CEP: 12.604-080 // Lorena/SP

Registro: 38.562-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.810
Beneficiários em dez/21: 7.143

CNPJ: 48.717.516/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.397	17.187	PASSIVO CIRCULANTE	15.185	12.754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.347	46.488
Disponível	168	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.528	3.445	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.092	47.733
Realizável	18.229	17.107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	417	463	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.092	47.733
Aplicações Financeiras	4.688	7.837	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.649	3.747	Não Ganha - PPCNG	417	463	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.039	4.090	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.735	2.955	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-745	-1.245
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.010	527	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	68	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.366	35.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.490	1.425	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.245	36.689
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.189	1.861	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.610	1.489	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	-844
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.536	568	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.301	3.626	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	273	530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.981	10.644
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	81	60
Créditos Tributários e Previdenciários	1.201	927	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	148	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.034	14.725
Bens e Títulos a Receber	2.979	1.743	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.304	6.346
Despesas Antecipadas	8	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	255	382	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	317	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.901	17.795	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.910	4.371	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.700	831	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	47	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	28	47			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	106	106	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.437	3.368			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	857	648			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.332	3.853			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	31	31			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.410	1.189						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	393	3.076
Investimentos	1.544	3.365
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1.836
Imobilizado	14.961	9.952
Imóveis de Uso Próprio	6.068	6.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.601	5.886
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	468	481
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.747	2.541
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.187	2.115
Imobilizações em Curso	560	425
Outras Imobilizações	5.666	708
Intangível	480	336
Intangível	487	108
TOTAL DO ATIVO	37.298	34.982

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	4,7%
Margem EBIT	5,9%	5,7%
Margem EBITDA	6,4%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,4%	77,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,6%	12,9%
COMB	99,1%	90,1%
COMBA	99,1%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	15,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.174	8.444
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.808	2.731
Provisões para Tributos Diferidos	374	384
Provisões para Ações Judiciais	3.434	2.347
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	500	3.353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	500	3.353
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	387	1.116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	113	2.237
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.500	2.357
Débitos Diversos	366	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.939	13.784
Capital Social / Patrimônio Social	1.981	1.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.443	11.052
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	726	745
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.717	10.307
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.514	952
TOTAL DO PASSIVO	37.298	34.982

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.546	1.381
Outras Receitas Operacionais	9.184	6.998
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-594	-433
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-366	831
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	72
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-384	760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.729	16.717
RESULTADO BRUTO	7.139	7.447
Despesas de Comercialização	24	54
Despesas Administrativas	5.437	5.992
Resultado Financeiro Líquido	-3	17
Receitas Financeiras	431	421
Despesas Financeiras	434	404
Resultado Patrimonial	1.247	847
Receitas Patrimoniais	1.247	1.048
Despesas Patrimoniais	0	201
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.922	2.264
Imposto de Renda	37	23
Contribuição Social	20	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	5	27
RESULTADO LÍQUIDO	2.861	2.200

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	28,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	71,1%	60,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	657,92	560,56

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.910-230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 30.295-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 71.004
Beneficiários em dez/21: 66.274

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	97.716	112.588
Disponível	976	701
Realizável	96.740	111.887
Aplicações Financeiras	43.201	69.665
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.149	21.294
Aplicações Livres	18.052	48.371
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.295	15.751
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.547	2.498
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.290	10.898
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	458	2.355
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.557	1.454
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.458	2.339
Bens e Títulos a Receber	31.197	22.644
Despesas Antecipadas	32	35
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	177.634	146.092
Realizável a Longo Prazo	15.187	15.372
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.107	2.654
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.052	12.689
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	29

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	86.619	85.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.123	34.359
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.101	2.207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.807	2.005
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	294	202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.679	3.651
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.999	22.108
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.344	6.393
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.399	5.956
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.767	2.895
Comercialização sobre Operações	131	152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.018	2.586
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	482	323
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.299	4.262
Provisões	95	15
Provisão para IR e CSLL	18	0
Provisões para Ações Judiciais	76	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.451	7.313
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.879	10.332
Débitos Diversos	21.916	22.674
Conta-Corrente de Cooperados	458	374

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	443.004	374.895
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	447.164	380.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	447.357	380.804
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-193	-101
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.160	-5.809
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	373.742	288.267
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	372.348	288.512
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.395	-244
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69.262	86.627
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	830	898
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49.553	33.888
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.857	17.737
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.669	4.617
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	4.617
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	4.617
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	157.425	125.714
Imóveis de Uso Próprio	8.560	2.866
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.560	2.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.275	15.246
Não Hospitalares / Odontológicos	12.868	12.410
2.407	2.836	
Imobilizações em Curso	129.563	103.114
Outras Imobilizações	4.028	4.488
Intangível	352	388
TOTAL DO ATIVO	275.350	258.680

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	10,3%
Margem EBIT	5,8%	12,4%
Margem EBITDA	6,1%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,4%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,5%
COMB	93,0%	86,1%
COMBA	93,3%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	34,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.580	36.469
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.057	2.543
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	454	352
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.603	2.190
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.026	26.461
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.026	26.461
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	914	1.283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	914	1.283
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	861
Débitos Diversos	5.584	5.321
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	152.151	136.926
Capital Social / Patrimônio Social	26.946	22.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	112.225	88.625
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	112.225	88.625
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.980	25.582
TOTAL DO PASSIVO	275.350	258.680

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,92	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	19.675	14.775
Outras Receitas Operacionais	2.022	1.375
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-679	-387
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.700	3.692
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.790	2.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.909	1.604
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.755	40.992
RESULTADO BRUTO	60.511	76.342
Despesas de Comercialização	2.877	2.698
Despesas Administrativas	35.278	31.845
Resultado Financeiro Líquido	-1.360	-302
Receitas Financeiras	3.411	3.453
Despesas Financeiras	4.771	3.754
Resultado Patrimonial	96	1.054
Receitas Patrimoniais	96	1.054
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.092	42.551
Imposto de Renda	1.323	3.007
Contribuição Social	485	1.091
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.284	38.453

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,2%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	70,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	559,92	457,59

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONSTANTINO NERY, 1678 - / Bairro:
SÃO GERALDO – CEP: 69.050-000 //
Manaus/AM

UNIMED DE MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.196-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 24.382
Beneficiários em dez/21: 20.631

CNPJ: 04.612.990/0001-70

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	284.424	262.281
Disponível	2.408	516
Realizável	282.017	261.765
Aplicações Financeiras	27.322	29.567
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.178	27.888
Aplicações Livres	144	1.679
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.382	31.466
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.351	27.431
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.892	3.892
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	143
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	64.117	35.968
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67.614	67.408
Bens e Títulos a Receber	82.453	93.791
Despesas Antecipadas	20	15
Conta-Corrente com Cooperados	3.109	3.551
ATIVO NÃO CIRCULANTE	154.912	152.120
Realizável a Longo Prazo	116.970	113.745
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	8.595
Títulos e Créditos a Receber	3	3
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	39.150	35.965
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	460.229	66.707
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	185.108	8.027
Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.787	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.425	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	14.578	0
Provisão para Remissão	785	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.106	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	124.119	447
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.096	7.535
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.257	16.152
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	225	462
Comercialização sobre Operações	1.162	1.162
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.869	14.528
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.184	17.448
Provisões	2.840	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.840	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159.703	15.047
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.985	0
Débitos Diversos	32.154	10.032
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	111.082	129.370
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.082	129.370
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.434	129.306
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14.352	64
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	114.004	98.102
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.443	101.439
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.439	-3.338
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.923	31.268
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.648	12.539
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.630	3.017
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	69.222	69.182
Investimentos	22.699	22.678
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.530	21.530
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	21.530	21.530
Outros Investimentos	1.169	1.148
Imobilizado	11.641	11.961
Imóveis de Uso Próprio	116	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	116	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.777	5.511
Não Hospitalares / Odontológicos	4.561	4.925
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	1.181	1.389
Intangível	3.603	3.736
TOTAL DO ATIVO	439.336	414.400

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,6%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,9%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-34,2%	-0,7%
Margem EBIT	-30,0%	10,5%
Margem EBITDA	-28,8%	11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,6%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,4%	22,4%
COMB	137,1%	98,2%
COMBA	140,7%	109,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	78,0	112,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	286,3	110,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	257.669	592.920
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.018	30.783
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	903	1.021
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.892	3.466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.224	26.295
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.467	11.467
Provisões para Tributos Diferidos	149	149
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	211.476	253.154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	155.065	196.784
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	56.379	56.339
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.708	297.517
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-278.563	-245.227
Capital Social / Patrimônio Social	30.157	30.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.330	19.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	450	450
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.880	19.130
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-330.050	-294.964
TOTAL DO PASSIVO	439.336	414.400

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,56	0,57
LC (Liquidez Corrente)	0,62	3,93

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.968	4.329
Outras Receitas Operacionais	51	5.193
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-512	-734
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.379	1.295
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	426
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.226	869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.665	703
RESULTADO BRUTO	3.171	41.078
Despesas de Comercialização	20	20
Despesas Administrativas	38.218	28.949
Resultado Financeiro Líquido	-2.901	-13.069
Receitas Financeiras	1.758	1.453
Despesas Financeiras	4.658	14.522
Resultado Patrimonial	31	24
Receitas Patrimoniais	41	25
Despesas Patrimoniais	10	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37.936	-936
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37.936	-936

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	163,4%	159,2%
CE (Composição do endividamento)	64,1%	10,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	443,84	388,95

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BORORÓS, 225 - / Bairro: SALGADO FILHO
- CEP: 17.502-270 // Marília/SP

UNIMED DE MARÍLIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.610-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 81.513
Beneficiários em dez/21: 82.379

CNPJ: 66.872.888/0001-60

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	105.275	93.643
Disponível	5.180	3.077
Realizável	100.095	90.566
Aplicações Financeiras	62.410	51.552
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.360	22.440
Aplicações Livres	33.050	29.113
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.036	25.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.217	7.544
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.283	10.554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.536	7.880
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	810	804
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.349	3.431
Bens e Títulos a Receber	7.454	8.772
Despesas Antecipadas	37	28
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.068	30.379
Realizável a Longo Prazo	9.872	10.617
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.387	3.322
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.485	7.295
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	56.479	49.020
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.018	26.996
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.754	2.180
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.527	2.022
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	226	159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.726	1.588
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.407	11.278
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.131	11.949
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.419	2.506
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.419	2.506
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	377	4.217
Provisões	0	16
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	16
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.155	3.667
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	11
Débitos Diversos	10.162	8.636
Conta-Corrente de Cooperados	3.342	2.972

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	309.345	270.614
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	312.750	275.566
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	312.932	275.863
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-182	-296
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.405	-4.953
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	258.834	194.774
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	256.651	194.062
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.183	712
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.511	75.839
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	55
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.813	8.578
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.085	4.662
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.533	7.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.002	2.002
Imobilizado	11.491	10.955
Imóveis de Uso Próprio	6.219	6.410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.219	6.410
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.485	3.587
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.485	3.587
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	788	958
Intangível	1.171	1.644
TOTAL DO ATIVO	136.343	124.022

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	5,6%
Margem EBIT	1,6%	6,6%
Margem EBITDA	2,0%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,7%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,0%	14,7%
COMB	97,8%	86,8%
COMBA	96,7%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	32,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.557	12.293
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.964	4.906
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	424	309
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.850	3.988
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	690	609
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.594	7.382
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.594	7.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.306	62.708
Capital Social / Patrimônio Social	31.529	29.372
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.094	32.726
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.094	32.726
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	683	610
TOTAL DO PASSIVO	136.343	124.022

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.121	259
Outras Receitas Operacionais	4.606	3.656
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-642	-362
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	558	8.992
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.180	2.600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.789	1.540
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.411	4.851
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.361	20.187
RESULTADO BRUTO	45.890	54.932
Despesas de Comercialização	685	374
Despesas Administrativas	43.168	39.651
Resultado Financeiro Líquido	3.564	1.303
Receitas Financeiras	4.154	2.479
Despesas Financeiras	590	1.176
Resultado Patrimonial	900	2.265
Receitas Patrimoniais	963	2.267
Despesas Patrimoniais	63	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.502	18.475
Imposto de Renda	1.460	1.181
Contribuição Social	534	434
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2.067	1.802
RESULTADO LÍQUIDO	2.441	15.058

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	80,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	316,47	277,48

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO, QD 7 -
LOTE 3 / Bairro: MUNDINHO – CEP: 75.832-005
// Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.295
Beneficiários em dez/21: 7.567

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	40.349	37.092	PASSIVO CIRCULANTE	6.991	5.857	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.754	24.705
Disponível	1.617	949	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.906	4.114	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.623	25.688
Realizável	38.732	36.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.477	1.395	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.623	25.688
Aplicações Financeiras	37.035	34.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.794	3.659	Não Ganha - PPCNG	1.477	1.395	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.241	30.901	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	798	872	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-869	-984
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	532	675	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	130	194	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.538	12.894
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.304	1.262	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.807	12.959
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	206	152	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.995	1.263	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	732	-65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	45	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	367	370	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	495	327	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.215	11.810
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	26	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	145
Créditos Tributários e Previdenciários	336	170	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	109	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	365	249
Bens e Títulos a Receber	91	61	Comercialização sobre Operações	2	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	0
Despesas Antecipadas	64	64	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	333	252	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	42	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.212	4.833	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.008	4.015	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	267	280	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	696	449			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	534	544			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	93	143			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.008	4.015						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	599	479
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	541	315
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	387	161
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	64	24
TOTAL DO ATIVO	45.560	41.925

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	21,5%
Margem EBIT	19,8%	23,9%
Margem EBITDA	20,2%	24,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,8%	52,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	25,2%	25,2%
COMB	87,1%	77,5%
COMBA	81,6%	74,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	45,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	40,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.426	4.015
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.426	4.015
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.426	4.015
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.143	32.053
Capital Social / Patrimônio Social	6.687	5.661
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.912	24.406
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.912	24.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	544	1.986
TOTAL DO PASSIVO	45.560	41.925

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,88	4,16
LC (Liquidez Corrente)	5,77	6,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	314	235
Outras Receitas Operacionais	35	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-30	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	580	828
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	202	286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	378	542
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	337	368
RESULTADO BRUTO	9.700	10.982
Despesas de Comercialização	17	26
Despesas Administrativas	6.747	6.237
Resultado Financeiro Líquido	1.800	932
Receitas Financeiras	1.910	1.112
Despesas Financeiras	110	179
Resultado Patrimonial	455	62
Receitas Patrimoniais	473	63
Despesas Patrimoniais	18	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.190	5.713
Imposto de Renda	534	285
Contribuição Social	201	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.456	5.319

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	61,2%	59,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	300,18	286,97

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.733-045 // Mococa/SP

Registro: 32.830-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 13.397
Beneficiários em dez/21: 13.490

CNPJ: 00.552.181/0001-69

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.715	19.154	PASSIVO CIRCULANTE	7.061	7.679	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.886	34.834
Disponível	977	1.653	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.708	4.529	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.092	35.790
Realizável	15.738	17.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.190	2.394	à Saúde	10.092	35.790
Aplicações Financeiras	12.256	12.644	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.686	3.559	Não Ganha - PPCNG	1.190	2.394	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.570	9.085	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.525	2.919	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.237	2.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	360	340	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.454	1.334	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-206	-956
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	705	461	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.813	21.969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	288	634	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.818	21.959
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.724	1.698	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	593	335	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	9
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	213	217	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.073	12.865
Bens e Títulos a Receber	17	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Despesas Antecipadas	2	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	138	331	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	290	1.106
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.295	7.541	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	444	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.762	4.762	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.281	841	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	20	20	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	20	20	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	326	339			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.153	1.635			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.743	4.743						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	231	231
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.553	1.553
Imóveis de Uso Próprio	1.304	1.350
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.304	1.350
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	248	203
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	749	995
TOTAL DO ATIVO	24.010	26.695

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	30,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	11,4%
Margem EBIT	13,0%	13,5%
Margem EBITDA	13,2%	13,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,1%
COMB	89,8%	73,5%
COMBA	90,2%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,7	40,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.678	6.129
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	779	779
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	779	779
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.657	5.198
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.657	5.198
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	243	153
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.271	12.887
Capital Social / Patrimônio Social	1.865	1.853
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.897	8.061
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.897	8.061
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	509	2.973
TOTAL DO PASSIVO	24.010	26.695

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,49

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	261	936
Outras Receitas Operacionais	29	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	188	5.623
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	168	5.567
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47	224
RESULTADO BRUTO	2.102	8.068
Despesas de Comercialização	31	118
Despesas Administrativas	1.031	3.503
Resultado Financeiro Líquido	-44	-449
Receitas Financeiras	241	271
Despesas Financeiras	285	720
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	995	4.010
Imposto de Renda	46	19
Contribuição Social	19	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	22
RESULTADO LÍQUIDO	931	3.958

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	51,7%
CE (Composição do endividamento)	60,1%	55,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	61,06	244,39

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.029
Beneficiários em dez/21: 6.567

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.216	10.586	PASSIVO CIRCULANTE	8.350	6.952	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.104	24.556
Disponível	170	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.611	5.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.104	24.640
Realizável	11.046	10.512	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.982	1.961	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.989	25.298
Aplicações Financeiras	7.187	7.609	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-885	-658
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.731	3.601	Não Ganha - PPCNG	2.042	1.959	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.456	4.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	941	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.340	2.181	Provisão para Remissão	0	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-85
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.288	2.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370	437	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.961	20.162
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	849	768	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.854	19.974
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.410	2.302	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	108	188
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	693	260	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.142	4.394
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	327	124
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.311	4.502
Bens e Títulos a Receber	825	463	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.353	3.697
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.148	2.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	927	1.036	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	318	234			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.421	1.251			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	927	1.036
Investimentos	142	138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	138	138
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.079	1.570
Imóveis de Uso Próprio	924	958
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	924	958
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.154	612
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.137	137
Imobilizações em Curso	17	474
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.364	13.330

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	4,4%
Margem EBIT	0,2%	5,4%
Margem EBITDA	0,8%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,4%	82,1%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	19,2%	17,4%
COMB	116,1%	101,1%
COMBA	112,1%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	21,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	986	1.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	1.036
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	1.036
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	927	1.036
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.226	4.137
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.994	3.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.891	3.891
Ajustes de Avaliação Patrimonial	108	108
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.088	0
TOTAL DO PASSIVO	14.562	12.242

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.958	805
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	149	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	97	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.533	3.683
RESULTADO BRUTO	4.098	5.316
Despesas de Comercialização	381	395
Despesas Administrativas	4.809	4.280
Resultado Financeiro Líquido	893	447
Receitas Financeiras	1.144	694
Despesas Financeiras	251	247
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-199	1.088
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-199	1.088

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	85,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	319,58	289,44

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - / Bairro:
VILA MORAES – CEP: 19.900-280 //
Ourinhos/SP

UNIMED DE OURINHOS

Registro: 31.129-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 29.629
Beneficiários em dez/21: 30.046

CNPJ: 51.427.540/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.266	46.584	PASSIVO CIRCULANTE	22.663	20.645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	136.382	124.505
Disponível	496	664	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.101	12.795	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	137.625	126.473
Realizável	43.770	45.919	Provisões de Prêmios / Contraprestações	164	238	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	137.492	126.493
Aplicações Financeiras	37.209	40.657	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	133	-20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.109	12.951	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.100	27.706	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.563	1.310	Provisão para Remissão	164	238	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.243	-1.968
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	988	582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	753	598	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	119.063	102.764
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.635	5.484	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	117.672	102.219
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.212	728	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.549	6.475	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.392	545
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	330	246	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	643	378	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.318	21.740
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	414	335
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.827	11.184
Bens e Títulos a Receber	3.209	3.276	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	611	378	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.863	1.422
Despesas Antecipadas	30	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	429	419	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.496	9.612	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	387	570	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	803	1.376	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.148	2.197			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	10	15	Débitos Diversos	5.383	4.702			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	793	1.361						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.138	2.516
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.901	5.543
Imóveis de Uso Próprio	3.362	3.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.362	3.439
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.825	1.439
Não Hospitalares / Odontológicos	375	402
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	339	263
Intangível	654	176
TOTAL DO ATIVO	54.762	56.195

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,0%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	2,6%
Margem EBIT	0,5%	4,0%
Margem EBITDA	0,7%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,3%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,6%
COMB	97,5%	93,2%
COMBA	95,8%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	21,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.408	9.507
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	347	406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	312	371
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.782	7.821
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.782	7.821
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.280	1.280
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.691	26.044
Capital Social / Patrimônio Social	2.624	2.603
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.067	22.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.067	22.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.260
TOTAL DO PASSIVO	54.762	56.195

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,95	2,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.824	0
Outras Receitas Operacionais	2.139	9.762
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-41
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	890	4.387
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	376	2.250
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	501	1.193
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	943
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.736	12.548
RESULTADO BRUTO	10.879	16.283
Despesas de Comercialização	160	132
Despesas Administrativas	13.798	13.163
Resultado Financeiro Líquido	2.530	1.005
Receitas Financeiras	2.952	1.557
Despesas Financeiras	422	552
Resultado Patrimonial	909	782
Receitas Patrimoniais	909	782
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	359	4.776
Imposto de Renda	1.202	824
Contribuição Social	441	305
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	120	373
RESULTADO LÍQUIDO	-1.417	3.254

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	68,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	387,51	353,04

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 83.203-400 // Paranaguá/PR

Registro: 36.161-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 26.306
Beneficiários em dez/21: 29.836

CNPJ: 75.003.525/0001-80

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	26.638	35.784	PASSIVO CIRCULANTE	22.165	19.740	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.079	87.250
Disponível	468	738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.237	14.048	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.493	88.260
Realizável	26.170	35.046	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.493	88.260
Aplicações Financeiras	19.960	28.054	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.009	15.840	Não Ganha - PPCNG	15	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	951	12.214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.175	5.301	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-414	-1.010
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.728	1.610	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	256	393	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.524	64.359
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.013	5.103	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.109	64.287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.243	2.253	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.953	8.538	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.415	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	204	1.437	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	658	691	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.921	2.651	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.555	22.891
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	620	586
Créditos Tributários e Previdenciários	808	657	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.738	2.572
Bens e Títulos a Receber	544	321	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.707	2.504
Despesas Antecipadas	26	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.909	2.639	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.100	14.696	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.315	3.705	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	153	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.535	1.358			
Títulos e Créditos a Receber	3.315	3.705	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.962	1.322			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	232	208			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.451	3.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	276	537
Imobilizado	7.315	7.387
Imóveis de Uso Próprio	3.938	4.019
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.110	1.136
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.828	2.884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.377	2.496
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.369	1.443
Imobilizações em Curso	1.008	1.052
Outras Imobilizações	0	873
Intangível	0	0
Intangível	19	19
TOTAL DO ATIVO	40.738	50.481

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,5%	19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-56,5%	34,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,0%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,1%	11,2%
Margem EBIT	-12,2%	13,5%
Margem EBITDA	-11,8%	13,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,2%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,2%	10,8%
COMB	109,5%	84,6%
COMBA	107,0%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	30,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	882	2.113
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	882	2.113
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	882	2.113
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.690	28.628
Capital Social / Patrimônio Social	7.731	7.747
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.571	15.581
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.571	15.581
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.611	5.301
TOTAL DO PASSIVO	40.738	50.481

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	31	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-868	-1.622
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.205	1.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.726	1.868
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-6	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	485	-126
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.569	3.392
RESULTADO BRUTO	-2.730	19.300
Despesas de Comercialização	100	79
Despesas Administrativas	10.977	9.401
Resultado Financeiro Líquido	2.064	911
Receitas Financeiras	1.740	1.129
Despesas Financeiras	-324	218
Resultado Patrimonial	1.049	788
Receitas Patrimoniais	1.049	788
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.693	11.520
Imposto de Renda	-516	1.253
Contribuição Social	-186	460
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.992	9.807

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	90,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	251,08	276,15

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.701-020 // Paranavaí/PR

Registro: 32.086-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 23.465
Beneficiários em dez/21: 23.817

CNPJ: 81.076.069/0001-09

UNIMED DE PARANAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.052	36.473	PASSIVO CIRCULANTE	21.533	19.945	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.487	72.175
Disponível	2.312	1.153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.422	12.006	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.810	73.492
Realizável	41.740	35.320	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.068	961	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.810	73.492
Aplicações Financeiras	30.377	24.680	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.519	10.283	Não Ganha - PPCNG	1.068	961	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.858	14.397	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.876	6.591	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.323	-1.317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.014	1.806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	349	591	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.124	53.900
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.753	2.887	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.439	53.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.968	1.328	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.251	7.567	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	684	724
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.895	3.458	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	935	700	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	997	1.517	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.363	18.274
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.726	3.047
Créditos Tributários e Previdenciários	1.271	1.501	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	980	1.042	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.371	6.788
Bens e Títulos a Receber	1.725	1.445	Comercialização sobre Operações	7	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.682	6.029
Despesas Antecipadas	556	403	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	475	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.307	9.825	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	271	249	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.681	1.667			
Títulos e Créditos a Receber	39	180	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	543			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.959	3.942			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	36	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.396	2.576
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	227	121
Imobilizado	7.820	6.619
Imóveis de Uso Próprio	5.447	4.484
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.447	4.484
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.018	1.886
Não Hospitalares / Odontológicos	1.366	1.083
Imobilizações em Curso	653	803
Outras Imobilizações	190	0
Intangível	165	249
	52	27
TOTAL DO ATIVO	54.358	46.299

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	30,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	11,0%
Margem EBIT	10,3%	13,8%
Margem EBITDA	10,7%	14,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,6%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,6%	12,7%
COMB	90,4%	87,5%
COMBA	87,9%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	23,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	327	719
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	91
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	136	91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	186	314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	186	314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	168
Débitos Diversos	4	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.499	25.634
Capital Social / Patrimônio Social	4.299	3.895
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.919	15.444
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.919	15.444
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.280	6.294
TOTAL DO PASSIVO	54.358	46.299

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,83

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	338	467
Outras Receitas Operacionais	352	292
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-643	-584
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.330	2.620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.511	2.558
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.971	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4	-249
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-148	311
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.386	7.589
RESULTADO BRUTO	15.101	17.316
Despesas de Comercialização	186	131
Despesas Administrativas	10.664	9.141
Resultado Financeiro Líquido	2.233	-324
Receitas Financeiras	3.588	1.250
Despesas Financeiras	1.356	1.574
Resultado Patrimonial	221	636
Receitas Patrimoniais	233	636
Despesas Patrimoniais	12	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.705	8.355
Imposto de Renda	173	310
Contribuição Social	71	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.461	7.925

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	96,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	275,79	259,84

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR RAMALHO FRANCO, 753 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 16.300-049 // Penápolis/SP

Registro: 32.300-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.885
Beneficiários em dez/21: 5.004

CNPJ: 00.012.698/0001-65

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.735	4.786	PASSIVO CIRCULANTE	4.301	3.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.639	22.545
Disponível	219	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.688	1.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.936	22.835
Realizável	5.516	4.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	104	79	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.929	22.846
Aplicações Financeiras	3.815	3.296	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.749	1.687	Não Ganha - PPCNG	99	73	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.066	1.609	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	184	Provisão para Remissão	5	7	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-297	-290
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	150	129	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	290	309	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.782	16.707
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	559	551	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.342	16.746
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	735	296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	439	-39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	55	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.069	662	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	142	90	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.858	5.839
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	14
Créditos Tributários e Previdenciários	7	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	969	502
Bens e Títulos a Receber	402	266	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	638	221
Despesas Antecipadas	19	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	120	78	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	48	51	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.070	2.425	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	474	554	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	531	725	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	270	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	270	20			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	785	782			
Títulos e Créditos a Receber	51	134	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	884	668			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	423	420						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	909	904
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	909	904
Imobilizado	2.233	963
Imóveis de Uso Próprio	1.455	478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	950	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	505	478
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	777	485
Não Hospitalares / Odontológicos	656	446
122	39	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	454	3
TOTAL DO ATIVO	9.805	7.211

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,6%	59,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	4,4%
Margem EBIT	7,9%	5,3%
Margem EBITDA	8,0%	5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,2%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,3%	15,2%
COMB	89,7%	89,5%
COMBA	88,7%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	3,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	20,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.697	2.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	95
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	36	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	423
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	567	883
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	567	883
Tributos e Contribuições	215	212
Parcelamento de Tributos e Contribuições	352	671
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	995	633
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.807	1.657
Capital Social / Patrimônio Social	3.679	3.675
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.367	515
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.367	515
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.239	-2.533
TOTAL DO PASSIVO	9.805	7.211

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,36

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	44	87
Outras Receitas Operacionais	287	194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-99	-55
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	180	179
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	176	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.722	1.686
RESULTADO BRUTO	5.843	4.434
Despesas de Comercialização	43	37
Despesas Administrativas	4.267	3.436
Resultado Financeiro Líquido	269	-24
Receitas Financeiras	359	171
Despesas Financeiras	90	195
Resultado Patrimonial	57	55
Receitas Patrimoniais	61	56
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.859	992
Imposto de Renda	6	6
Contribuição Social	4	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.849	982

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,8%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	77,0%
CE (Composição do endividamento)	71,7%	63,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	413,05	389,55

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCIDES RAMOS NOGUEIRA, 650 - 1º
ANDAR/ SALA 1 / Bairro: MOMBAÇA – CEP:
12.421-705 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Registro: 34.234-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.188
Beneficiários em dez/21: 9.309

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.789	39.149	PASSIVO CIRCULANTE	30.268	28.256	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120.666	103.137
Disponível	103	639	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.606	7.311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.673	108.050
Realizável	35.686	38.510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.904	2.827	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.682	108.073
Aplicações Financeiras	4.981	6.633	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	-23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.787	4.617	Não Ganha - PPCNG	1.893	2.818	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	194	2.016	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.007	22.928	Provisão para Remissão	12	8	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.007	-4.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.030	17.063	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	728	823	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.250	82.187
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.480	2.493	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.925	82.855
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.970	5.074	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.493	1.168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	325	-669
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	792	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.297	2.746	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	175	313	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.415	20.950
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	21
Créditos Tributários e Previdenciários	2.397	1.906	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.196	48.354
Bens e Títulos a Receber	3.605	3.854	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.972	45.082
Despesas Antecipadas	50	118	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	175	313	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	349	324	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.678	54.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.923	11.328	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.594	2.495	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.001	8.820	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.945	4.006			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.155	4.376			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.792	9.754			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	922	2.507						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.695	2.621
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.490	39.578
Imóveis de Uso Próprio	31.213	32.031
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.076	30.843
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.136	1.188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.678	5.792
Não Hospitalares / Odontológicos	5.184	5.385
Imobilizações em Curso	494	407
Outras Imobilizações	2.568	1.724
Intangível	31	31
	570	580
TOTAL DO ATIVO	83.468	93.256

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,8%	32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,1%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	10,8%
Margem EBIT	2,5%	13,7%
Margem EBITDA	2,5%	13,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,5%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,1%	12,7%
COMB	96,9%	92,6%
COMBA	98,3%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,2	82,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	14,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.055	30.901
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.535	15.909
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.535	15.909
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	485	859
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	485	859
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	485	859
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.896	11.699
Débitos Diversos	2.110	2.390
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.145	34.099
Capital Social / Patrimônio Social	12.536	7.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.936	17.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.936	17.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.672	8.379
TOTAL DO PASSIVO	83.468	93.256

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.224	3.272
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.043	-2.159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	988
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	956
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.838	42.428
RESULTADO BRUTO	3.722	23.749
Despesas de Comercialização	326	273
Despesas Administrativas	7.373	13.048
Resultado Financeiro Líquido	-1.724	-1.082
Receitas Financeiras	1.643	1.715
Despesas Financeiras	3.367	2.797
Resultado Patrimonial	80	108
Receitas Patrimoniais	80	108
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.621	9.453
Imposto de Renda	411	180
Contribuição Social	157	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	167	74
RESULTADO LÍQUIDO	-897	11.095

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,3%	42,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	47,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.090,02	693,12

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1870 - / Bairro: CENTRO – CEP:
13.400-186 // Piracicaba/SP

Registro: 31.572-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 145.299
Beneficiários em dez/21: 146.825

CNPJ: 44.803.922/0001-02

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	250.948	221.468
Disponível	6.321	20.590
Realizável	244.627	200.878
Aplicações Financeiras	210.568	172.709
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.351	36.531
Aplicações Livres	171.217	136.178
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.484	15.890
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.679	8.931
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.714	5.402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.091	1.558
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.326	2.187
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.565	1.533
Bens e Títulos a Receber	8.551	8.355
Despesas Antecipadas	40	26
Conta-Corrente com Cooperados	92	178
ATIVO NÃO CIRCULANTE	115.412	103.158
Realizável a Longo Prazo	6.872	7.019
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	249	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.624	7.019
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	97.995	83.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.715	33.468
Provisões de Prêmios / Contraprestações	585	432
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	585	432
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.700	1.812
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.503	22.575
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.927	8.650
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.730	3.497
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	396	187
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.325	3.306
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	882	1.146
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.068	10.545
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.841	2.738
Débitos Diversos	37.176	28.617
Conta-Corrente de Cooperados	2.584	3.522

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	552.677	496.076
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	561.370	504.458
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	561.854	503.215
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-484	1.243
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.693	-8.382
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	439.824	374.317
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	438.547	373.192
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.277	1.125
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	112.852	121.759
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.023	1.987
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.986	36.403
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.053	1.980
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.287	13.339
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	95.246	82.610
Imóveis de Uso Próprio	75.717	53.893
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	47.551	50.084
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	28.166	3.809
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.796	17.570
Não Hospitalares / Odontológicos	13.389	15.361
Imobilizações em Curso	2.407	2.209
Outras Imobilizações	947	10.682
Intangível	2.785	464
	7	191
TOTAL DO ATIVO	366.361	324.626

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,3%	24,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,9%	36,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	15,9%
Margem EBIT	15,3%	16,9%
Margem EBITDA	15,4%	17,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,6%	75,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,8%
COMB	87,5%	83,6%
COMBA	86,0%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	24,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.228	25.057
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.881	2.322
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.233	902
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	648	1.420
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.600	18.351
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.600	18.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	252	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.184	4.056
Débitos Diversos	311	328
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	244.138	216.036
Capital Social / Patrimônio Social	105.459	84.490
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	72.867	98.281
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	19.788	17.789
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.078	80.492
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	65.812	33.265
TOTAL DO PASSIVO	366.361	324.626

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	37.622	24.652
Outras Receitas Operacionais	8.310	9.771
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.061	5.416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.974	5.204
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.069	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.824	37.285
RESULTADO BRUTO	115.977	117.448
Despesas de Comercialização	1.548	1.630
Despesas Administrativas	42.309	38.823
Resultado Financeiro Líquido	9.578	3.100
Receitas Financeiras	12.334	5.890
Despesas Financeiras	2.756	2.790
Resultado Patrimonial	412	1.452
Receitas Patrimoniais	662	1.567
Despesas Patrimoniais	250	116
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	82.109	81.547
Imposto de Renda	2.716	1.735
Contribuição Social	986	633
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	425	268
RESULTADO LÍQUIDO	77.983	78.912

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	25,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	76,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	314,98	274,62

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.631-020 //
Pirassununga/SP

Registro: 31.424-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.278
Beneficiários em dez/21: 8.334

CNPJ: 00.840.048/0001-08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.474	9.656	PASSIVO CIRCULANTE	5.204	4.157	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.706	28.109
Disponível	3.653	3.956	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.170	3.094	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.323	28.616
Realizável	6.822	5.700	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.242	1.170	à Saúde		
Aplicações Financeiras	3.967	3.194	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.312	28.647
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.967	3.194	Não Ganha - PPCNG	1.180	1.109	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	11	-31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.181	1.986	Provisão para Remissão	62	60	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.403	1.361	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	41	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.499	1.327	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-617	-507
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	593	464	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.384	556	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.602	19.214
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	162	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.774	19.326
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	503	180	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	238	166	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	828	-112
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.104	8.894
Bens e Títulos a Receber	138	335	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.363	4.696
Conta-Corrente com Cooperados	29	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.780	2.156
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.400	4.449	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	166	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	646	771	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	39	64	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	39	64	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	107	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	289	280			
Títulos e Créditos a Receber	342	343	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	468	549			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	181						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	97	140
Investimentos	1.156	1.152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.156	1.152
Imobilizado	2.589	2.517
Imóveis de Uso Próprio	2.384	2.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	2.384
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	60	11
Não Hospitalares / Odontológicos	135	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	13
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	14.874	14.105

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	10,5%
Margem EBIT	-0,8%	11,1%
Margem EBITDA	-0,5%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	68,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,3%	15,5%
COMB	98,9%	84,5%
COMBA	97,8%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	25,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	220	274
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	84	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	125	161
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	125	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11	18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.451	9.673
Capital Social / Patrimônio Social	1.674	1.554
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.119	5.178
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.119	5.178
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-342	2.941
TOTAL DO PASSIVO	14.874	14.105

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,35
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.003	1.960
Outras Receitas Operacionais	579	580
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.015	1.752
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.743	1.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	180	122
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.461	4.532
RESULTADO BRUTO	3.991	7.307
Despesas de Comercialização	220	192
Despesas Administrativas	4.544	4.353
Resultado Financeiro Líquido	382	121
Receitas Financeiras	485	291
Despesas Financeiras	103	170
Resultado Patrimonial	50	59
Receitas Patrimoniais	50	59
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-342	2.941
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-342	2.941

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	31,4%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	93,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	315,90	280,83

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-230
// Presidente Prudente/SP

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 31.579-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 97.674
Beneficiários em dez/21: 97.252

CNPJ: 44.863.959/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	168.524	169.180	PASSIVO CIRCULANTE	73.435	71.815	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	465.147	426.442
Disponível	654	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.949	45.796	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	470.231	433.624
Realizável	167.869	169.043	Provisões de Prêmios / Contraprestações	301	600	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	469.619	432.201
Aplicações Financeiras	145.781	150.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	611	1.423
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.411	49.855	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	96.370	100.186	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.034	8.891	Provisão para Remissão	301	600	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.084	-7.182
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.284	909	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.862	2.890	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	372.812	291.171
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.746	24.575	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	369.503	291.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.251	5.173	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.041	17.732	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.309	-501
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.498	2.809	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.202	1.325	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	758	575	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.335	135.272
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	35	27	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.509	10.256
Créditos Tributários e Previdenciários	2.455	2.284	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.099	18.202
Bens e Títulos a Receber	5.971	6.089	Comercialização sobre Operações	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.332	14.669
Despesas Antecipadas	79	78	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	722	543	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	348	334	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.436	56.499	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.918	35.783	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.500	1.871	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	21	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	21	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.148	10.641			
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.638	11.573			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.420	1.337			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.201	15.072						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	5						

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	2.379	11.368
Investimentos	9.305	8.652
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.969	11.822
Imóveis de Uso Próprio	8.785	8.792
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.785	8.792
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.243	2.105
Não Hospitalares / Odontológicos	538	574
2.705	1.531	
Imobilizações em Curso	17	10
Outras Imobilizações	924	915
Intangível	244	242
TOTAL DO ATIVO	215.959	225.679

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	8,4%
Margem EBIT	4,5%	12,0%
Margem EBITDA	4,6%	12,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,1%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,4%
COMB	88,1%	76,0%
COMBA	86,8%	75,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	39,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.362	52.450
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.927	4.913
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	71	383
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.856	4.530
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40.091	36.827
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40.091	36.827
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.540	8.023
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.540	8.023
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.540	8.023
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.805	2.685
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93.162	101.414
Capital Social / Patrimônio Social	23.960	22.218
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.182	61.974
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.182	61.974
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.020	17.222
TOTAL DO PASSIVO	215.959	225.679

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,36

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.493	3.378
Outras Receitas Operacionais	275	155
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.099	-1.081
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38.158	58.954
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.978	54.050
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	973	1.060
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.793	3.844
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.284	29.096
RESULTADO BRUTO	47.402	74.599
Despesas de Comercialização	1.123	1.018
Despesas Administrativas	35.881	31.740
Resultado Financeiro Líquido	7.257	4.331
Receitas Financeiras	9.498	6.874
Despesas Financeiras	2.240	2.543
Resultado Patrimonial	1.372	3.037
Receitas Patrimoniais	1.376	3.039
Despesas Patrimoniais	4	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.027	49.209
Imposto de Renda	4.827	9.330
Contribuição Social	1.800	3.478
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	336	397
RESULTADO LÍQUIDO	12.064	36.003

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	57,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	398,72	364,47

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 11.900-000 //
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.083
Beneficiários em dez/21: 6.795

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.848	10.820	PASSIVO CIRCULANTE	8.594	6.566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.250	34.669
Disponível	78	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.779	4.103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.775	35.372
Realizável	16.771	10.725	Provisões de Prêmios / Contraprestações	655	750	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.775	35.372
Aplicações Financeiras	6.961	5.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.296	4.141	Não Ganha - PPCNG	655	750	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.664	1.365	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.791	3.700	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-525	-702
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.286	3.161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	93	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.413	22.678
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.026	708	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.929	22.495
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	504	539	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.048	2.552	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	484	183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	890	700	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	631	289	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.837	11.991
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	457	304
Créditos Tributários e Previdenciários	487	398	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	167	616
Bens e Títulos a Receber	5.581	400	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	624	289	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	26	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	35	21	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.590	5.790	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	770	649	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	629	1.243			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.555	930			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	659	498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	111	151
Investimentos	5.754	5.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.754	5.080
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	128	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.723	4.183
Outros Investimentos	902	898
Imobilizado	67	61
Imóveis de Uso Próprio	21	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	40
Não Hospitalares / Odontológicos	46	40
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.439	16.610

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,9%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	2,4%
Margem EBIT	10,8%	3,9%
Margem EBITDA	10,8%	3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	48,3%	65,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,4%
COMB	57,2%	75,9%
COMBA	57,3%	76,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	45,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	12,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.326	1.563
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.215	1.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.215	1.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	151
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	151
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	111	151
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.525	7.639
Capital Social / Patrimônio Social	1.707	1.681
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.958	5.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.958	5.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	859	0
TOTAL DO PASSIVO	19.444	15.769

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	463
Outras Receitas Operacionais	167	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.726	2.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.723	1.524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.003	1.153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.182	4.313
RESULTADO BRUTO	7.554	5.922
Despesas de Comercialização	89	34
Despesas Administrativas	3.653	3.616
Resultado Financeiro Líquido	-98	-256
Receitas Financeiras	463	239
Despesas Financeiras	562	494
Resultado Patrimonial	313	-1.154
Receitas Patrimoniais	565	140
Despesas Patrimoniais	252	1.294
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.027	863
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	33	21
RESULTADO LÍQUIDO	3.994	842

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	80,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	519,14	404,07

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAFAIETE, 789 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.015-080 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 35.120-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 148.562
Beneficiários em dez/21: 151.990

CNPJ: 45.232.246/0001-27

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	276.530	254.043	PASSIVO CIRCULANTE	165.437	141.655	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	802.431	725.314
Disponível	3.976	2.728	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.942	64.211	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	809.223	735.912
Realizável	272.554	251.315	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.690	6.952	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	809.833	735.895
Aplicações Financeiras	135.123	129.618	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-611	17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.236	66.035	Não Ganha - PPCNG	6.498	5.949	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63.888	63.583	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51.965	55.952	Provisão para Remissão	1.193	1.003	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.792	-10.598
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.506	7.790	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.803	7.268	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	642.283	500.334
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47.087	38.562	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	637.351	496.407
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38.252	30.513	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.362	11.430	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.932	3.928
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.207	17.649	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.600	7.002	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.301	428	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	160.148	224.980
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	18
Créditos Tributários e Previdenciários	6.079	7.335	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.157	25.902
Bens e Títulos a Receber	50.613	42.140	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.645	19.777
Despesas Antecipadas	14.691	8.880	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.301	428	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.484	388	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	312.958	280.366	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	102.297	145.986	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.447	6.245	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	73	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.027	20.762			
Títulos e Créditos a Receber	9	1.100	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.826	13.929			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47.152	35.530			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.740	550			
Depósitos Judiciais e Fiscais	66.978	78.154						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	35.238	66.660
Investimentos	7.991	7.870
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.991	7.870
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7.978	7.857
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	161.102	123.703
Imóveis de Uso Próprio	84.134	86.487
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	83.623	85.958
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	511	529
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37.266	33.831
Hospitalares / Odontológicos	34.056	32.026
Não Hospitalares / Odontológicos	3.210	1.805
Imobilizações em Curso	37.417	315
Outras Imobilizações	2.285	3.070
Intangível	41.569	2.807
TOTAL DO ATIVO	589.488	534.409

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	6,1%
Margem EBIT	3,8%	7,0%
Margem EBITDA	4,3%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,0%	69,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,5%
DA (despesas administrativas)	6,5%	8,3%
COMB	89,0%	79,7%
COMBA	88,3%	79,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	44,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	208.772	183.921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.164	16.743
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.883	1.463
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.281	15.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88.595	109.246
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88.595	109.246
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.442	26.713
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.442	26.713
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56.748	25.899
Débitos Diversos	38.823	5.319
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	215.279	208.832
Capital Social / Patrimônio Social	18.361	18.212
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	190.943	167.575
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	190.943	167.575
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.975	23.045
TOTAL DO PASSIVO	589.488	534.409

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.997	3.566
Outras Receitas Operacionais	8.516	2.560
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.359	-4.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	600	-900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.959	-3.454
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	123.759	134.408
RESULTADO BRUTO	81.942	120.846
Despesas de Comercialização	19.956	18.145
Despesas Administrativas	51.990	59.857
Resultado Financeiro Líquido	6.297	2.645
Receitas Financeiras	18.254	8.296
Despesas Financeiras	11.957	5.651
Resultado Patrimonial	2.387	251
Receitas Patrimoniais	2.387	251
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.680	45.741
Imposto de Renda	4.059	1.108
Contribuição Social	1.470	406
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	285	339
RESULTADO LÍQUIDO	12.867	43.887

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,3%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	44,2%	43,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	439,74	420,62

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TRÊS, 654 - / Bairro: CENTRO – CEP:
13.500-391 // Rio Claro/SP

Registro: 30.612-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 38.027
Beneficiários em dez/21: 38.769

CNPJ: 44.663.631/0001-66

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	73.208	58.567	PASSIVO CIRCULANTE	32.656	28.908	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	190.811	163.286
Disponível	8.968	7.738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.232	10.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.452	169.734
Realizável	64.240	50.829	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.536	1.473	à Saúde	198.452	169.734
Aplicações Financeiras	46.289	33.288	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.984	7.890	Não Ganha - PPCNG	1.536	1.473	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	37.305	25.398	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.853	8.905	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.430	2.177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	761	829	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.641	-6.448
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.008	5.676	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149.720	123.970
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.253	4.808	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.927	2.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	149.074	124.208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170	1.919	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	646	-237
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.027	1.575	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	749	759	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.091	39.316
Créditos Tributários e Previdenciários	884	1.149	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	239
Bens e Títulos a Receber	7.139	5.853	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	735	759	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.479	5.972
Despesas Antecipadas	48	61	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.013	4.789
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.294	42.565	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	258	376	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.106	4.460	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.485	6.065			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.165	2.253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.765	9.028			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	166			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.805	3.851						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	301	609						

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.737	4.642
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.737	4.642
Imobilizado	32.272	33.286
Imóveis de Uso Próprio	20.539	21.457
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.609	15.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.930	6.381
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.336	7.957
Não Hospitalares / Odontológicos	3.206	2.998
Imobilizações em Curso	604	173
Outras Imobilizações	587	700
Intangível	179	177
TOTAL DO ATIVO	115.502	101.133

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	4,5%
Margem EBIT	8,5%	6,2%
Margem EBITDA	8,8%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,5%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,2%
COMB	88,1%	86,4%
COMBA	88,0%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	20,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.550	30.971
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	266	401
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	266	401
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.681	21.456
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.681	21.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.603	9.113
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.295	41.254
Capital Social / Patrimônio Social	21.804	21.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.606	17.897
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.606	17.897
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.884	2.177
TOTAL DO PASSIVO	115.502	101.133

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,05
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.466	1.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	659	4.891
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	522	4.541
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	137	351
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.816	14.773
RESULTADO BRUTO	32.169	25.862
Despesas de Comercialização	328	376
Despesas Administrativas	18.060	16.721
Resultado Financeiro Líquido	246	-1.567
Receitas Financeiras	2.554	1.204
Despesas Financeiras	2.307	2.771
Resultado Patrimonial	-105	211
Receitas Patrimoniais	293	213
Despesas Patrimoniais	398	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.922	7.409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.922	7.409

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,9%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	59,2%
CE (Composição do endividamento)	51,7%	48,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	407,41	355,02

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 555 - / Bairro: VILA
FREZZARIM – CEP: 13.465-240 // Americana/SP

Registro: 36.929-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.628.366/0001-36

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE
TRABALHO M

Beneficiários em dez/20: 81.788

Beneficiários em dez/21: 90.931

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	88.495	79.989
Disponível	2.210	5.157
Realizável	86.285	74.832
Aplicações Financeiras	54.966	50.793
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.391	13.175
Aplicações Livres	39.575	37.618
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.855	11.769
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.032	4.541
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.935	5.961
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.888	1.267
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.235	1.439
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.323	1.173
Bens e Títulos a Receber	12.162	8.766
Despesas Antecipadas	633	707
Conta-Corrente com Cooperados	110	185
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.564	85.483
Realizável a Longo Prazo	32.163	36.429
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.285	2.269
Títulos e Créditos a Receber	1.184	1.417
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.551	20.399
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.143	12.344

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	55.292	52.160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.903	18.527
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.745	2.625
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.129	2.053
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	616	572
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	928	977
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.807	11.693
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.423	3.231
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.005	2.268
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	333	424
Comercialização sobre Operações	66	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.536	1.727
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	57
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280	147
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.557	7.605
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.688	2.250
Débitos Diversos	21.664	21.113
Conta-Corrente de Cooperados	196	251

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	364.353	319.736
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	369.882	325.568
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	370.015	325.627
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-146	-70
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.529	-5.833
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	316.371	266.082
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	314.179	266.080
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.192	2
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.982	53.654
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.046	16.230
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.832	9.822
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.058	25.020
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16.972	17.431
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	15.554	16.059
Outros Investimentos	3.045	3.620
Imobilizado	23.522	22.896
Imóveis de Uso Próprio	7.639	7.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.834	2.901
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.806	4.830
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.565	8.581
Não Hospitalares / Odontológicos	7.801	6.729
1.764	1.852	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.318	6.585
Intangível	822	1.139
TOTAL DO ATIVO	169.059	165.472

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	3,4%
Margem EBIT	2,7%	4,8%
Margem EBITDA	2,9%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,8%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,2%
COMB	98,8%	95,8%
COMBA	98,0%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	20,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.250	37.472
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.175	3.199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.200	1.099
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.975	2.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.279	22.921
Provisões para Tributos Diferidos	303	312
Provisões para Ações Judiciais	18.976	22.610
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.398	1.630
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.398	1.630
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.398	1.630
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.428	9.721
Débitos Diversos	970	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.517	75.840
Capital Social / Patrimônio Social	35.487	35.297
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.211	38.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.996	4.095
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.215	34.654
Ajustes de Avaliação Patrimonial	211	147
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.608	1.646
TOTAL DO PASSIVO	169.059	165.472

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	10.255	5.589
Outras Receitas Operacionais	959	819
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-168	-196
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.371	4.954
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	614	1.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.379	2.511
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.377	1.437
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.948	9.933
RESULTADO BRUTO	48.543	54.853
Despesas de Comercialização	3.219	4.336
Despesas Administrativas	40.402	35.784
Resultado Financeiro Líquido	2.825	1.849
Receitas Financeiras	5.708	5.234
Despesas Financeiras	2.883	3.385
Resultado Patrimonial	-367	-4.127
Receitas Patrimoniais	302	2.005
Despesas Patrimoniais	668	6.132
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.380	12.455
Imposto de Renda	261	908
Contribuição Social	102	335
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	518	337
RESULTADO LÍQUIDO	6.499	10.875

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	58,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	339,30	327,58

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV ANA COSTA, 211 - / Bairro: ENCRUZILHADA
- CEP: 11.060-001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 150.995
Beneficiários em dez/21: 150.013

CNPJ: 58.229.691/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	168.928	208.655	PASSIVO CIRCULANTE	156.004	123.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	848.385	802.189
Disponível	2.324	1.853	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84.851	89.375	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	849.446	813.171
Realizável	166.604	206.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.235	4.433	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	849.446	813.171
Aplicações Financeiras	112.517	151.137	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	92.427	84.129	Não Ganha - PPCNG	4.235	4.433	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.090	67.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.608	33.748	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.061	-10.982
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.448	6.769	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.989	3.081	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	777.348	646.591
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.288	49.250	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	776.621	649.909
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.891	18.999	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33.339	32.611	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	728	-3.318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.269	7.981	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.221	6.698	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.992	3.523	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71.036	155.599
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Créditos Tributários e Previdenciários	2.591	1.872	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.838	661	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.030	4.922
Bens e Títulos a Receber	13.174	11.975	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	230	131	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.049	1.102
Despesas Antecipadas	766	913	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.924	2.731	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	727	460	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	179.955	172.780	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.954	14.656	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.530	6.504	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.567	10.064			
Títulos e Créditos a Receber	27	21	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.277	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.745	13.703			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	161			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.927	14.635						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	71.946	69.778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	55.569	53.751
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	55.569	53.751
Imobilizado	90.455	86.735
Imóveis de Uso Próprio	63.652	12.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	58.179	7.263
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.473	5.539
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21.099	21.153
Não Hospitalares / Odontológicos	17.871	16.252
Imobilizações em Curso	3.228	4.901
Outras Imobilizações	5.111	52.632
Intangível	593	148
Intangível	1.600	1.610
TOTAL DO ATIVO	348.883	381.435

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,0%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,4%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,5%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	6,4%
Margem EBIT	-5,5%	6,9%
Margem EBITDA	-5,4%	7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,6%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,8%
COMB	102,5%	91,4%
COMBA	102,2%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	29,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.610	40.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.611	36.143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.611	36.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.924	3.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.924	3.853
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.924	3.853
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	75	96
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	156.269	218.014
Capital Social / Patrimônio Social	39.076	34.146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	164.482	134.917
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.001	2.141
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	162.481	132.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-47.289	48.952
TOTAL DO PASSIVO	348.883	381.435

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.245	1.653
Outras Receitas Operacionais	2.735	2.168
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.298	19.135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.059	16.304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.723	458
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.516	2.374
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.310	14.077
RESULTADO BRUTO	38.461	127.311
Despesas de Comercialização	9.285	8.635
Despesas Administrativas	83.109	78.317
Resultado Financeiro Líquido	2.999	3.237
Receitas Financeiras	6.674	4.923
Despesas Financeiras	3.675	1.686
Resultado Patrimonial	2.143	11.451
Receitas Patrimoniais	4.908	11.454
Despesas Patrimoniais	2.766	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-48.792	55.047
Imposto de Renda	1.187	1.487
Contribuição Social	436	544
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.828	1.440
RESULTADO LÍQUIDO	-52.243	51.576

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,9%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	75,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	471,21	438,07

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISQUINHO DIAS, 583 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 35.461-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.131
Beneficiários em dez/21: 10.233

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.341	12.961	PASSIVO CIRCULANTE	12.024	7.162	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.942	36.683
Disponível	118	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.032	2.011	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.466	37.250
Realizável	11.223	12.653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	28	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.471	37.265
Aplicações Financeiras	6.800	9.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	-15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.729	3.487	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.071	5.723	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.416	1.608	Provisão para Remissão	28	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-524	-567
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	430	375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.925	24.764
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.114	1.176	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.843	25.154
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.384	1.068	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	889	807	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	-390
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	602	165	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	430	472	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45	84	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.017	11.919
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Créditos Tributários e Previdenciários	482	407	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.291	8.489
Bens e Títulos a Receber	1.095	954	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.293	4.564
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	81	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.726	25.303	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.532	4.005	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	163	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	851	1.387			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.986	1.715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.980	1.802			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.522	3.995						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.013	1.004
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.013	1.004
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	965	965
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	39
Imobilizado	35.180	20.295
Imóveis de Uso Próprio	29.343	18.380
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.343	18.380
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.706	1.868
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.368	1.404
Imobilizações em Curso	338	464
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	130	47
TOTAL DO ATIVO	52.066	38.264

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	30,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	7,8%
Margem EBIT	5,2%	8,4%
Margem EBITDA	5,4%	8,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,2%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,9%	21,7%
COMB	84,6%	89,5%
COMBA	83,4%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	30,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.001	14.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	923	894
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	8
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	910	886
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.623	4.098
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.623	4.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	734	903
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	734	903
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	734	903
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.722	8.979
Débitos Diversos	0	28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.042	16.199
Capital Social / Patrimônio Social	1.535	1.435
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.991	12.214
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.991	12.214
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.516	2.550
TOTAL DO PASSIVO	52.066	38.264

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,47	0,77
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.997	3.925
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	690	498
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	108
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	345	290
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	224	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.881	8.620
RESULTADO BRUTO	9.738	11.295
Despesas de Comercialização	195	125
Despesas Administrativas	8.351	7.957
Resultado Financeiro Líquido	564	96
Receitas Financeiras	944	336
Despesas Financeiras	380	240
Resultado Patrimonial	26	-459
Receitas Patrimoniais	45	70
Despesas Patrimoniais	19	529
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.784	2.851
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.784	2.851

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	67,6%	53,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	35,3%	32,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	342,79	303,18

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - /
Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18.130-780
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 29.485
Beneficiários em dez/21: 29.982

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.666	33.485	PASSIVO CIRCULANTE	23.142	24.956	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	123.616	108.892
Disponível	2.818	4.440	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.805	12.545	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.872	113.495
Realizável	28.848	29.045	Provisões de Prêmios / Contraprestações	911	2.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.855	113.526
Aplicações Financeiras	20.571	19.856	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	-31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.730	7.445	Não Ganha - PPCNG	897	2.889	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.841	12.411	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.430	6.852	Provisão para Remissão	13	20	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.257	-4.603
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	741	2.702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.997	2.637	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.411	88.412
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.859	4.448	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.924	88.159
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.705	3.409	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.038	2.551	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-513	254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	984	740	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	523	416	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	943	825	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.205	20.480
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	408	360
Créditos Tributários e Previdenciários	611	856	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.703	8.152
Bens e Títulos a Receber	1.656	1.045	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	673	575
Despesas Antecipadas	57	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	854	825	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.579	19.285	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.573	2.397	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.167	2.443	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.167	2.443			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.251	2.068			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	133			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.826	6.922			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.541	2.362						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32	35						

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.614	1.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.029	14.943
Imóveis de Uso Próprio	9.390	9.600
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.390	9.600
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.856	4.880
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.855	2.971
Imobilizações em Curso	2.001	1.909
Outras Imobilizações	122	0
Intangível	661	464
	362	383
TOTAL DO ATIVO	52.245	52.770

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,1%	40,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	9,0%
Margem EBIT	7,7%	9,6%
Margem EBITDA	8,2%	10,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,5%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,6%	12,8%
COMB	97,4%	94,4%
COMBA	96,6%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	29,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.180	3.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	686	82
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23	34
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	663	49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.471	3.293
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.471	3.293
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	109
Débitos Diversos	8	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.924	24.272
Capital Social / Patrimônio Social	6.717	6.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.123	12.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.123	12.910
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.083	4.755
TOTAL DO PASSIVO	52.245	52.770

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.529	4.086
Outras Receitas Operacionais	5.500	3.491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.032	2.098
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	208	215
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.655	1.475
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	168	407
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.685	3.584
RESULTADO BRUTO	23.598	23.311
Despesas de Comercialização	440	421
Despesas Administrativas	15.522	13.923
Resultado Financeiro Líquido	1.019	700
Receitas Financeiras	1.800	958
Despesas Financeiras	781	258
Resultado Patrimonial	88	564
Receitas Patrimoniais	92	567
Despesas Patrimoniais	4	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.743	10.230
Imposto de Renda	279	265
Contribuição Social	109	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	21	69
RESULTADO LÍQUIDO	8.333	9.792

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,7%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	87,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	343,79	308,33

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 62.010-290 // Sobral/CE

Registro: 30.317-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 16.151
Beneficiários em dez/21: 15.817

CNPJ: 07.649.106/0001-60

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.810	23.211	PASSIVO CIRCULANTE	12.830	14.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.371	80.250
Disponível	1.166	1.248	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.907	8.313	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.231	81.487
Realizável	15.644	21.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.010	2.985	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.231	81.487
Aplicações Financeiras	13.067	18.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.033	5.238	Não Ganha - PPCNG	3.010	2.985	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.034	13.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.452	1.780	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-860	-1.237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.330	1.169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	392	506	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.218	41.203
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.108	2.530	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.115	41.086
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.397	2.293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	103	117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	611	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.040	756	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.238	965	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.152	39.047
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	84	57	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.804	4.775
Bens e Títulos a Receber	1	637	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.804	4.770
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.238	898	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.459	30.267	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	661	515	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	914	778			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42	2.830			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.718	1.158			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	10	24			
Depósitos Judiciais e Fiscais	661	515						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.189	25.959
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.167	25.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	23.909	24.813
Outros Investimentos	9.115	250
Imobilizado	9.600	3.775
Imóveis de Uso Próprio	3.181	2.657
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.181	2.657
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.831	609
Não Hospitalares / Odontológicos	5.831	609
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	588	509
Intangível	9	17
TOTAL DO ATIVO	61.269	53.478

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	29,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	44,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	19,4%
Margem EBIT	2,6%	20,2%
Margem EBITDA	3,8%	21,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,8%	51,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	18,0%	13,4%
COMB	88,4%	65,0%
COMBA	87,4%	65,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	41,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	29,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.962	4.593
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	250	319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	250	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	661	515
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	661	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.050	3.759
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.477	34.816
Capital Social / Patrimônio Social	3.134	2.938
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.215	27.773
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.215	27.773
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	129	4.105
TOTAL DO PASSIVO	61.269	53.478

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,65	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.783	5.791
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	295	367
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.488	5.424
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.132	7.661
RESULTADO BRUTO	14.042	30.371
Despesas de Comercialização	470	220
Despesas Administrativas	13.187	10.768
Resultado Financeiro Líquido	840	32
Receitas Financeiras	2.457	657
Despesas Financeiras	1.617	625
Resultado Patrimonial	-905	-3.836
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	905	3.836
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	320	15.578
Imposto de Renda	106	30
Contribuição Social	63	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	151	15.530

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	47,9%	75,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	385,71	414,19

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 18.270-170 // Tatuí/SP

Registro: 36.194-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.677
Beneficiários em dez/21: 18.602

CNPJ: 00.006.037/0001-27

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.190	39.022	PASSIVO CIRCULANTE	17.772	15.028	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	81.575	71.655
Disponível	399	962	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.568	6.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.064	76.540
Realizável	47.790	38.061	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.853	1.841	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.998	76.444
Aplicações Financeiras	38.262	31.534	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-76	-25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.417	4.651	Não Ganha - PPCNG	1.754	1.755	Receitas com Administração	142	122
Aplicações Livres	32.845	26.883	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.136	1.961	Provisão para Remissão	99	86	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.489	-4.886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.408	1.326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	271	234	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.229	50.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.417	2.287	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.328	50.513
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	728	635	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.027	2.126	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-99	-31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.633	2.128	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.483	674	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.346	21.172
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	168	163
Créditos Tributários e Previdenciários	949	515	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	128	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.228	12.008
Bens e Títulos a Receber	2.613	1.803	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.437	3.449
Despesas Antecipadas	184	105	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.355	667	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.316	22.685	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.185	1.259	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	259	154	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	13.791	8.559
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.601	2.831			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.288	931			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.556	3.937			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	12			
Depósitos Judiciais e Fiscais	914	987						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	271	271						

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.234	2.120
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.685	19.006
Imóveis de Uso Próprio	12.442	12.629
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.442	12.629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.098	5.839
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.498	5.234
Imobilizações em Curso	2.114	492
Outras Imobilizações	31	46
Intangível	212	300
TOTAL DO ATIVO	73.505	61.707

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	8,4%
Margem EBIT	16,5%	10,6%
Margem EBITDA	16,7%	10,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,2%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,7%	20,3%
COMB	94,3%	91,3%
COMBA	94,3%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,2	20,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.037	15.261
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	522	516
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	184	121
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	338	394
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.767	9.773
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.767	9.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	817	1.266
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	817	1.266
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	817	1.266
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.613	3.389
Débitos Diversos	318	318
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.696	31.418
Capital Social / Patrimônio Social	619	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.053	28.880
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.053	28.880
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.024	1.913
TOTAL DO PASSIVO	73.505	61.707

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,33
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	856	2.146
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	333	238
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	75	78
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	448	1.829
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.096	9.857
RESULTADO BRUTO	21.790	21.340
Despesas de Comercialização	354	377
Despesas Administrativas	10.335	14.546
Resultado Financeiro Líquido	-20	6
Receitas Financeiras	2.253	1.075
Despesas Financeiras	2.274	1.070
Resultado Patrimonial	126	73
Receitas Patrimoniais	164	331
Despesas Patrimoniais	39	258
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.206	6.496
Imposto de Renda	686	347
Contribuição Social	257	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.264	6.015

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,5%	30,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	54,2%	49,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	365,81	321,92

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-160 // Taubaté/SP

Registro: 36.328-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.658
Beneficiários em dez/21: 12.552

CNPJ: 45.171.402/0001-97

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.138	23.471	PASSIVO CIRCULANTE	32.050	20.411	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.317	89.290
Disponível	44	2.264	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.424	14.603	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.455	90.925
Realizável	18.094	21.207	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.026	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.481	90.925
Aplicações Financeiras	10.793	11.070	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.026	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.793	11.070	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.026	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.445	7.457	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.138	-1.636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.070	1.427	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.213	1.635	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81.096	68.061
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.806	6.710	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.977	68.154
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.123	4.461	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.378	6.258	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.120	-94
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	252	1.569	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.070	1.315	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.386	179	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.221	21.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	105
Créditos Tributários e Previdenciários	111	225	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.558	1.970
Bens e Títulos a Receber	579	900	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	163
Despesas Antecipadas	53	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.332	137	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	43	236	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.500	15.351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.126	6.646	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	999	498	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.774	1.889			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.109	267			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.066	1.763			
Ativo Fiscal Diferido	147	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.292	1.212			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.227	4.582						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	57	0						

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.695	2.064
Investimentos	5.935	5.940
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.368	2.427
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2.368	2.427
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.685	2.186
Imóveis de Uso Próprio	2.172	1.568
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.172	1.568
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	140	191
Não Hospitalares / Odontológicos	140	191
Imobilizações em Curso	0	54
Outras Imobilizações	373	373
Intangível	755	579
TOTAL DO ATIVO	33.639	38.822

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-50,3%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	115,0%	623,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,8%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,6%	5,3%
Margem EBIT	-18,0%	8,9%
Margem EBITDA	-17,6%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,0%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	22,1%	15,6%
COMB	116,7%	92,5%
COMBA	116,2%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	57,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.313	17.656
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.635	2.479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.635	2.479
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.873	3.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.873	3.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.348	5.200
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.905	3.380
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.444	1.820
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.274	6.590
Débitos Diversos	184	317
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-14.725	754
Capital Social / Patrimônio Social	1.480	1.624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	874	3.380
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	874	3.380
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.079	-4.250
TOTAL DO PASSIVO	33.639	38.822

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,79
LC (Liquidez Corrente)	0,57	1,15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.127	1.435
Outras Receitas Operacionais	424	371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-120
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.137	1.091
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	903	872
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-172	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.406	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.158	1.812
RESULTADO BRUTO	2.457	20.281
Despesas de Comercialização	564	667
Despesas Administrativas	19.109	13.899
Resultado Financeiro Líquido	384	748
Receitas Financeiras	1.771	4.028
Despesas Financeiras	1.386	3.280
Resultado Patrimonial	-58	-1.718
Receitas Patrimoniais	136	345
Despesas Patrimoniais	193	2.063
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.890	4.745
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	39	41
RESULTADO LÍQUIDO	-16.930	4.704

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	143,8%	98,1%
CE (Composição do endividamento)	66,3%	53,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	572,11	564,72

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.601-002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.568
Beneficiários em dez/21: 6.572

CNPJ: 03.980.208/0001-02

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.296	20.625	PASSIVO CIRCULANTE	9.357	8.696	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.414	47.922
Disponível	1.758	1.490	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.521	6.277	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.041	48.631
Realizável	22.538	19.135	Provisões de Prêmios / Contraprestações	519	512	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.061	48.629
Aplicações Financeiras	19.229	16.049	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.222	4.298	Não Ganha - PPCNG	493	494	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.006	11.751	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.965	1.906	Provisão para Remissão	26	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-626	-709
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	491	321	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	117	147	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.871	38.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.446	3.240	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.810	38.407
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.424	1.340	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.438	2.377	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	197
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	245	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	915	867	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	366	110	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.543	9.319
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	48
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.193	3.097
Bens e Títulos a Receber	186	184	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.045	1.250
Despesas Antecipadas	244	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	349	101	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	125	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.481	3.709	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	530	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	532	393	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	952	1.108			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	756	641			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	229	168			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	530						

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.664	1.528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.664	1.528
Imobilizado	1.804	1.645
Imóveis de Uso Próprio	1.017	1.063
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.017	1.063
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	536	321
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	250	262
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	27.777	24.333

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	6,8%
Margem EBIT	4,5%	8,8%
Margem EBITDA	4,7%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,3%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,7%
COMB	97,1%	90,4%
COMBA	97,5%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	32,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.919	2.150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	116
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	63	96
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.792	1.879
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.792	1.879
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	155
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	31	155
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.501	13.487
Capital Social / Patrimônio Social	7.254	6.266
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.248	7.221
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.248	7.221
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	27.777	24.333

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.148	1.846
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-182	-168
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	859	990
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	611	514
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247	476
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.533	3.673
RESULTADO BRUTO	6.227	7.632
Despesas de Comercialização	126	68
Despesas Administrativas	4.945	4.630
Resultado Financeiro Líquido	-167	-140
Receitas Financeiras	771	647
Despesas Financeiras	937	787
Resultado Patrimonial	402	622
Receitas Patrimoniais	402	624
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.392	3.416
Imposto de Renda	262	110
Contribuição Social	102	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.027	3.259

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	80,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	651,94	597,83

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88.705-002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Registro: 36.486-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 42.202
Beneficiários em dez/21: 41.967

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	57.582	52.678	PASSIVO CIRCULANTE	30.643	28.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	179.729	158.273
Disponível	2.207	1.877	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.673	18.002	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	180.675	159.700
Realizável	55.376	50.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	120	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	180.675	159.700
Aplicações Financeiras	35.454	34.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.001	17.197	Não Ganha - PPCNG	120	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.453	17.146	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.777	10.721	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-946	-1.428
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.949	1.803	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	598	893	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	153.367	115.375
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.862	10.203	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	153.180	114.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.640	4.987	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.093	6.906	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	187	824
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.188	3.931	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.619	676	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	973	1.808	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.362	42.898
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	58
Créditos Tributários e Previdenciários	1.733	1.231	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.236	2.940
Bens e Títulos a Receber	3.965	2.643	Comercialização sobre Operações	167	579	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.594	1.526
Despesas Antecipadas	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	805	1.229	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	822	1.184	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	127.682	124.530	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.859	20.534	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	966	501	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	7	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.478	1.476			
Títulos e Créditos a Receber	0	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.317	1.669			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.172	3.685			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	65	1.102			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.859	20.527						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	83.120	82.367
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	79.489	78.609
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	79.489	78.609
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.235	20.850
Imóveis de Uso Próprio	15.041	15.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.041	15.053
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.707	5.780
Não Hospitalares / Odontológicos	6.707	5.780
Imobilizações em Curso	15	17
Outras Imobilizações	473	0
Intangível	1.468	779
TOTAL DO ATIVO	185.265	177.208

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	9,3%
Margem EBIT	5,6%	13,9%
Margem EBITDA	5,8%	14,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,3%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,9%
COMB	94,3%	82,9%
COMBA	94,9%	83,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	40,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81.238	82.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.880	1.972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	556	671
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.324	1.301
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.681	34.348
Provisões para Tributos Diferidos	13.537	13.953
Provisões para Ações Judiciais	20.144	20.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.095	38.388
Débitos Diversos	7.583	7.971
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.384	66.287
Capital Social / Patrimônio Social	13.178	9.666
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.252	55.588
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.439	1.446
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.814	54.142
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	953	1.033
TOTAL DO PASSIVO	185.265	177.208

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,70	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,87

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.699	1.412
Outras Receitas Operacionais	1.942	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-637	-392
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.834	4.710
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.577	3.129
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	4
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.257	1.577
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.734	5.430
RESULTADO BRUTO	21.450	35.364
Despesas de Comercialização	1.307	1.727
Despesas Administrativas	14.825	14.046
Resultado Financeiro Líquido	-1.177	-329
Receitas Financeiras	2.814	1.883
Despesas Financeiras	3.991	2.212
Resultado Patrimonial	1.179	447
Receitas Patrimoniais	4.434	486
Despesas Patrimoniais	3.255	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.320	19.710
Imposto de Renda	703	3.711
Contribuição Social	262	1.345
Impostos Diferidos	-417	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.772	14.654

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	27,4%	25,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	357,97	312,37

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - / Bairro: CENTRO – CEP:
17.600-100 // Tupã/SP

Registro: 36.553-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.086
Beneficiários em dez/21: 10.354

CNPJ: 56.762.172/0001-57

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.207	15.856	PASSIVO CIRCULANTE	9.697	7.787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.675	41.510
Disponível	438	970	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.762	4.440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.038	42.619
Realizável	19.770	14.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	552	539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.048	42.636
Aplicações Financeiras	14.907	10.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11	-17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.915	4.616	Não Ganha - PPCNG	527	523	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.992	6.343	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.830	2.766	Provisão para Remissão	25	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.363	-1.110
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.253	1.149	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.237	28.061
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.324	1.655	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.594	27.730
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.409	1.063	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.881	2.238	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-357	330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168	554	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	275	387	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	820	861	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.438	13.449
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	31
Créditos Tributários e Previdenciários	251	269	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	457	440	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.591	1.838
Bens e Títulos a Receber	1.495	493	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.147	637
Despesas Antecipadas	12	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	352	422	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.284	4.741	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.197	589	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	80	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.478	1.050			
Títulos e Créditos a Receber	8.197	589	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	129	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.373	1.169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	76	185			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.514	2.521
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1.134
Imobilizado	1.988	1.632
Imóveis de Uso Próprio	939	962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	939	962
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.049	669
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.049	669
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	584	0
TOTAL DO ATIVO	32.491	20.597

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,2%	23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	62,0%	39,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	11,6%
Margem EBIT	22,4%	12,4%
Margem EBITDA	22,8%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,0%	67,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	17,4%	20,9%
COMB	81,7%	88,8%
COMBA	80,3%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	24,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	21,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.513	712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	429	694
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	429	694
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	234	388
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	195	306
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	247	0
Débitos Diversos	6.817	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.281	12.098
Capital Social / Patrimônio Social	2.384	2.234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.014	6.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.014	6.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.883	2.945
TOTAL DO PASSIVO	32.491	20.597

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.353	1.130
Outras Receitas Operacionais	90	70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-68	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	286	292
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	27	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	259	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.082	1.591
RESULTADO BRUTO	16.635	13.398
Despesas de Comercialização	126	136
Despesas Administrativas	7.948	8.663
Resultado Financeiro Líquido	817	295
Receitas Financeiras	1.050	520
Despesas Financeiras	233	226
Resultado Patrimonial	807	186
Receitas Patrimoniais	852	237
Despesas Patrimoniais	46	51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.184	5.079
Imposto de Renda	374	68
Contribuição Social	143	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	192	157
RESULTADO LÍQUIDO	9.475	4.822

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	91,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	367,15	343,00

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.500-008 // Ubá/MG

Registro: 36.257-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.044
Beneficiários em dez/21: 9.707

CNPJ: 25.686.544/0001-80

UNIMED UBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.997	34.498	PASSIVO CIRCULANTE	9.145	8.188	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.256	43.329
Disponível	1.357	659	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.002	5.362	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.085	45.933
Realizável	33.640	33.839	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.599	1.013	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.120	45.919
Aplicações Financeiras	28.142	25.837	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-35	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.363	6.140	Não Ganha - PPCNG	1.556	979	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.779	19.698	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.947	5.501	Provisão para Remissão	43	34	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.830	-2.604
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	632	3.145	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.027	998	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.742	24.572
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.874	1.896	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.695	24.887
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	994	1.351	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.502	1.455	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.047	-315
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	321	1.006	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	241	187	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.410	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.513	18.757
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	21
Créditos Tributários e Previdenciários	733	707	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	592	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.836	2.762
Bens e Títulos a Receber	2.577	1.603	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	909	830
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	817	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.748	13.192	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.462	7.972	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	488	157	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.173	813			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	452	415			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.462	7.972						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.510	1.124
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	750	698
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	750	698
Imobilizado	3.731	4.032
Imóveis de Uso Próprio	2.935	3.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.935	3.166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	796	865
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	796	865
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	44	64
TOTAL DO ATIVO	48.745	47.690

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	22,8%
Margem EBIT	3,7%	24,4%
Margem EBITDA	4,6%	25,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,5%	56,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,3%	17,0%
COMB	97,0%	73,9%
COMBA	94,9%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	46,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.090	16.459
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	330	304
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	86	61
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.760	16.154
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.760	16.154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.510	23.043
Capital Social / Patrimônio Social	4.453	4.251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.435	10.389
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.435	10.389
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	622	8.403
TOTAL DO PASSIVO	48.745	47.690

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,72
LC (Liquidez Corrente)	3,83	4,21

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.671	1.722
Outras Receitas Operacionais	256	210
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	739	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	684	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.547	4.070
RESULTADO BRUTO	8.064	17.406
Despesas de Comercialização	101	67
Despesas Administrativas	8.144	7.382
Resultado Financeiro Líquido	926	289
Receitas Financeiras	1.350	668
Despesas Financeiras	424	379
Resultado Patrimonial	387	71
Receitas Patrimoniais	387	71
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.133	10.318
Imposto de Renda	289	221
Contribuição Social	113	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	124
RESULTADO LÍQUIDO	731	9.886

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	51,7%
CE (Composição do endividamento)	34,9%	33,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	363,85	367,02

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2520 - / Bairro:
CASA DE PEDRA – CEP: 27.258-000 // Volta
Redonda/RJ

Registro: 36.458-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 35.917.970/0001-30

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/20: 66.272

Beneficiários em dez/21: 67.286

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	165.602	159.890
Disponível	2.339	3.325
Realizável	163.264	156.565
Aplicações Financeiras	77.828	88.769
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.347	34.560
Aplicações Livres	41.481	54.208
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.821	40.089
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.649	24.996
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.950	10.268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.223	4.825
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.972	4.000
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.217	426
Bens e Títulos a Receber	37.373	23.180
Despesas Antecipadas	4	6
Conta-Corrente com Cooperados	48	94
ATIVO NÃO CIRCULANTE	207.486	185.583
Realizável a Longo Prazo	5.592	6.425
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.732	4.501
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.860	1.924

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	159.515	148.405
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.906	67.921
Provisões de Prêmios / Contraprestações	38.662	37.605
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	37.255	36.288
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.407	1.317
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.621	4.454
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.194	7.055
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.430	18.807
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.359	4.395
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	267	179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.092	4.216
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	550	535
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.742	9.494
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.499	17.600
Débitos Diversos	53.006	46.886
Conta-Corrente de Cooperados	2.453	1.574

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	491.737	422.159
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	508.617	434.981
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	508.756	435.620
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-139	-639
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.880	-12.822
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	391.350	315.570
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	393.727	313.792
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.377	1.778
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	100.387	106.589
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	270	268
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109.132	84.015
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	103.400	74.073
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68.987	73.449
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	62.948	67.847
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.126	6.891
Outros Investimentos	61.823	60.956
Imobilizado	126.847	99.555
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49.379	31.605
Hospitalares / Odontológicos	44.246	28.683
Não Hospitalares / Odontológicos	5.132	2.922
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	77.469	67.950
Intangível	6.060	6.155
TOTAL DO ATIVO	373.089	345.473

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	3,9%
Margem EBIT	4,0%	8,0%
Margem EBITDA	4,4%	8,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,6%	74,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,1%
COMB	92,7%	88,2%
COMBA	94,8%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	13,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	110.196	93.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.133	2.140
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.133	2.085
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73.180	59.853
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73.180	59.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.001	5.863
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.001	5.863
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.994	24.423
Débitos Diversos	887	1.679
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.377	103.111
Capital Social / Patrimônio Social	74.610	66.588
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.909	22.494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	63	63
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.846	22.431
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.858	14.029
TOTAL DO PASSIVO	373.089	345.473

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.741	5.540
Outras Receitas Operacionais	991	4.402
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.403	-2.920
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.621	22.647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.965	15.988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.295	965
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.362	5.693
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103.912	78.094
RESULTADO BRUTO	83.853	87.211
Despesas de Comercialização	9.779	9.889
Despesas Administrativas	54.887	46.758
Resultado Financeiro Líquido	-10.836	-8.905
Receitas Financeiras	5.980	6.098
Despesas Financeiras	16.816	15.003
Resultado Patrimonial	-5.267	-2.966
Receitas Patrimoniais	1.688	1.393
Despesas Patrimoniais	6.955	4.359
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.084	18.693
Imposto de Renda	231	1.592
Contribuição Social	87	596
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.766	16.504

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,0%	28,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,3%	70,2%
CE (Composição do endividamento)	59,1%	61,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	610,09	536,38

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO DE JANEIRO, 3260 - / Bairro:
PATRIMÔNIO VELHO – CEP: 15.505-165 //
Votuporanga/SP

UNIMED DE VOTUPORANGA

Registro: 32.807-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 9.381
Beneficiários em dez/21: 9.909

CNPJ: 53.807.475/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.384	22.290	PASSIVO CIRCULANTE	12.891	8.113	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.052	50.075
Disponível	5.849	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.236	5.237	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.742	50.972
Realizável	10.535	22.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.115	968	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.134	50.480
Aplicações Financeiras	4.503	18.068	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-392	492
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.043	5.278	Não Ganha - PPCNG	967	968	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.460	12.791	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.294	1.917	Provisão para Remissão	147	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-690	-897
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	338	266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	109	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.881	38.618
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.828	3.057	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.742	38.272
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.838	1.387	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.185	1.103	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.082	284
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	118	264	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	982	497	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	30	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.171	11.458
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	94
Créditos Tributários e Previdenciários	576	723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	62	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.427	8.483
Bens e Títulos a Receber	1.172	850	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.237	8.339
Despesas Antecipadas	8	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.238	9.944	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.613	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	360	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7.572	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.492	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.081	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.111	918			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.111	1.928			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.285	6.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	6.578
Imobilizado	10.289	3.267
Imóveis de Uso Próprio	7.533	348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.983	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.550	348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.582	1.736
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.699	1.163
Imobilizações em Curso	884	573
Outras Imobilizações	173	1.182
Intangível	0	0
Intangível	51	59
TOTAL DO ATIVO	37.622	32.234

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,2%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	4,7%
Margem EBIT	2,5%	5,2%
Margem EBITDA	2,8%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,6%	77,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,4%
COMB	100,3%	88,7%
COMBA	98,8%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	29,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.686	1.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	244	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	244	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.421	1.743
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.421	1.743
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.045	22.378
Capital Social / Patrimônio Social	3.021	3.016
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.594	17.028
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.594	17.028
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	430	2.334
TOTAL DO PASSIVO	37.622	32.234

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	2,27
LC (Liquidez Corrente)	1,27	2,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	190	145
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-677	-434
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	746	2.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	657	896
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	86	67
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	1.959
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.758	10.149
RESULTADO BRUTO	5.446	6.530
Despesas de Comercialização	595	574
Despesas Administrativas	5.747	5.206
Resultado Financeiro Líquido	894	721
Receitas Financeiras	1.324	812
Despesas Financeiras	430	90
Resultado Patrimonial	21	26
Receitas Patrimoniais	21	26
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19	1.497
Imposto de Renda	279	140
Contribuição Social	109	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	662	2.334

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,3%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	82,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	498,23	457,11

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITAPECERICA, 427 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.500-018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.912-1

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 176.659

Beneficiários em dez/21: 180.971

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	260.409	224.835
Disponível	14.078	14.299
Realizável	246.331	210.536
Aplicações Financeiras	209.908	173.073
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.304	42.172
Aplicações Livres	156.604	130.901
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.506	28.054
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.022	7.929
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.271	5.041
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.212	15.084
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.936	1.223
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.045	214
Bens e Títulos a Receber	6.105	7.415
Despesas Antecipadas	830	559
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.428	73.417
Realizável a Longo Prazo	53.414	48.743
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	135	135
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	53.278	48.608
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	90.080	63.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.212	51.857
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.732	1.754
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.612	1.647
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	121	107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.377	8.937
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.613	26.955
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.490	14.210
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.100	3.613
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	956	571
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.142	3.041
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.334	1.167
Provisões	9.543	582
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.543	582
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.470	2.274
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.420	4.086
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	431.147	403.651
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	435.065	410.341
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	435.119	410.486
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-54	-146
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.918	-6.690
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	357.283	293.913
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	348.004	295.419
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.280	-1.506
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.864	109.737
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	950	614
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.632	4.077
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.621	1.387
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.409	4.874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.511	19.689
Imóveis de Uso Próprio	17.277	17.303
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.277	17.303
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.959	2.075
Não Hospitalares / Odontológicos	1.959	2.075
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	274	311
Intangível	95	111
TOTAL DO ATIVO	339.837	298.252

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	13,2%
Margem EBIT	10,1%	15,7%
Margem EBITDA	10,2%	15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,9%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,8%
COMB	90,3%	80,8%
COMBA	90,3%	81,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	55,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.550	71.004
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.866	9.560
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	233	193
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.633	9.368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49.683	61.444
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	49.683	61.444
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190.208	163.669
Capital Social / Patrimônio Social	26.047	24.662
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134.911	85.793
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	134.911	85.793
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.250	53.215
TOTAL DO PASSIVO	339.837	298.252

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,89	3,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.011	2.690
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.071	24.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.571	20.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.181	1.693
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-62	-64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.619	2.618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.546	2.312
RESULTADO BRUTO	60.828	87.397
Despesas de Comercialização	143	781
Despesas Administrativas	31.718	31.474
Resultado Financeiro Líquido	-320	-1.697
Receitas Financeiras	13.393	7.943
Despesas Financeiras	13.714	9.640
Resultado Patrimonial	1.599	832
Receitas Patrimoniais	1.599	832
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.246	54.277
Imposto de Renda	344	421
Contribuição Social	129	158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	523	483
RESULTADO LÍQUIDO	29.250	53.215

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	60,2%	47,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	198,42	190,33

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA SANTOS, 1827 - 15º ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 01.419-909 // São Paulo/SP	Registro: 30.087-0	CNPJ: 48.090.146/0001-00
UNIMED DO BRASIL	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/20: 3	
	Beneficiários em dez/21: 3	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	1.224	795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.560	38.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.068	-525
Realizável	212.895	186.453	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38.560	38.176	à Saúde	1.068	-525
Aplicações Financeiras	180.461	171.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.916	97.658	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.068	-525
Aplicações Livres	88.545	73.914	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	38.560	38.176	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.068	-525
Créditos Tributários e Previdenciários	5.971	5.743	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.820	5.038	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	298.107	272.978
Despesas Antecipadas	5.643	4.100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	316.906	294.038	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.853	3.814	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	3.399	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.953	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	446	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	309	309	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.961	3.966			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	757	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.486	16.639			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	21.359	19.509			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.146	3.505						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	275.886	259.018
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	274.817	258.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	367	323
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	274.450	257.900
Imobilizado	21.917	21.627
Imóveis de Uso Próprio	7.343	7.532
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.343	7.532
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.414	12.098
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.160	1.997
Intangível	10.250	9.579
TOTAL DO ATIVO	531.025	481.286

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4846,6%	-9991,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)		-
	4152,7%	12875,2%
Margem EBIT		-
	4614,3%	13854,7%
Margem EBITDA		-
	4644,1%	13919,0%
Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2607,5%	-4947,8%
COMB	2607,5%	-4947,8%
COMBA	292,7%	417,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65.536	63.701
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.934	56.387
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	54.934	56.387
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.110	7.314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.110	7.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.262	0
Débitos Diversos	1.230	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	383.365	339.295
Capital Social / Patrimônio Social	147.252	124.970
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	212.126	189.240
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	212.126	189.240
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.987	25.085
TOTAL DO PASSIVO	531.025	481.286

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,61	2,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	298.107	272.978
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	247.399	220.050
RESULTADO BRUTO	51.777	52.404
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27.857	25.951
Resultado Financeiro Líquido	8.449	6.745
Receitas Financeiras	9.009	7.855
Despesas Financeiras	560	1.110
Resultado Patrimonial	16.367	38.360
Receitas Patrimoniais	20.591	44.191
Despesas Patrimoniais	4.224	5.831
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48.736	71.558
Imposto de Renda	3.201	2.948
Contribuição Social	1.171	1.080
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44.364	67.531

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	55,6%	55,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio		-
	29.675,61	14.569,50

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CLARA, 78 - / Bairro: SALESIANO -
CEP: 63.050-210 // Juazeiro do Norte/CE

Registro: 35.612-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 35.781
Beneficiários em dez/21: 32.991

CNPJ: 07.583.396/0001-96

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.744	44.693	PASSIVO CIRCULANTE	19.277	16.910	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206.552	195.436
Disponível	4.526	8.717	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.464	14.278	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	207.448	197.389
Realizável	40.218	35.976	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.366	8.421	à Saúde	207.448	197.389
Aplicações Financeiras	28.932	27.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.847	16.230	Não Ganha - PPCNG	8.366	8.421	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.086	11.142	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.959	6.096	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.761	4.875	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	298	924	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	48	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-897	-1.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.788	4.885	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	162.399	126.946
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	198	1.220	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	160.496	127.963
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.727	1.789	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.903	-1.018
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	470	492	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.153	68.490
Bens e Títulos a Receber	129	226	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.614	8.652
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.614	8.652
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.223	14.073	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	685	685	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.892	1.293			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.921	1.339			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.227	4.636
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.837	4.280
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	7.616	3.123
Outros Investimentos	1.221	1.157
Imobilizado	8.289	8.726
Imóveis de Uso Próprio	6.610	6.841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.610	6.841
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.679	1.884
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.679	1.884
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	22	26
TOTAL DO ATIVO	63.967	58.766

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	31,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	9,6%
Margem EBIT	1,8%	10,0%
Margem EBITDA	2,1%	10,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,6%	65,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,8%
COMB	88,3%	74,3%
COMBA	86,8%	73,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	2,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	685	685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	685	685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	685	685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.005	41.171
Capital Social / Patrimônio Social	8.305	8.114
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.446	30.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.446	30.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.254	2.923
TOTAL DO PASSIVO	63.967	58.766

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,58
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,64

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.547	6.438
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.507	6.438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.815	22.445
RESULTADO BRUTO	21.410	48.260
Despesas de Comercialização	1.533	1.119
Despesas Administrativas	18.433	17.139
Resultado Financeiro Líquido	3.440	1.509
Receitas Financeiras	4.166	2.158
Despesas Financeiras	726	649
Resultado Patrimonial	-1.800	-12.608
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1.800	12.608
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.084	18.903
Imposto de Renda	312	146
Contribuição Social	121	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.651	18.696

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	520,59	459,71

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 60.120-150 // Fortaleza/CE

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 32.195-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 72.839
Beneficiários em dez/21: 73.595

CNPJ: 10.395.358/0001-14

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	83.242	100.054
Disponível	561	1.513
Realizável	82.680	98.541
Aplicações Financeiras	74.013	88.198
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.312	23.402
Aplicações Livres	49.702	64.796
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.417	8.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.108	4.047
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	4.171
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.239	896
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	291
Bens e Títulos a Receber	2.011	938
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.313	47.124
Realizável a Longo Prazo	2.493	2.582
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.493	2.582
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	47.887	44.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.012	25.651
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.454	14.880
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.454	14.880
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	629	1.051
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	499	1.935
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.431	7.784
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.678	12.520
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.676	12.520
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.228	1.895
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.969	4.172
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	169.296	204.266
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	172.255	209.476
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	172.255	209.476
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.960	-5.210
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.905	89.691
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.258	89.592
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.647	99
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71.391	114.575
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.741	15.637
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.741	15.637
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39.334	30.955
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26.225	30.281
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	38.586	30.281
Imobilizado	15.029	12.312
Imóveis de Uso Próprio	6.967	7.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.967	7.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.934	4.752
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.934	4.752
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.128	230
Intangível	5.456	1.275
TOTAL DO ATIVO	145.554	147.178

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	27,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	44,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,0%	54,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	19,7%
Margem EBIT	-0,2%	20,5%
Margem EBITDA	1,3%	21,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,8%	43,9%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,0%
DA (despesas administrativas)	35,7%	25,5%
COMB	98,6%	74,4%
COMBA	96,5%	73,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	52,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	12,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.604	12.139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.100	3.322
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.100	3.322
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.510	2.071
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.510	2.071
Tributos e Contribuições	0	2.071
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.510	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.994	6.746
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83.063	90.801
Capital Social / Patrimônio Social	8.134	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.322	54.444
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	78.322	54.444
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.394	34.271
TOTAL DO PASSIVO	145.554	147.178

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.491	14.675
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.366	1.618
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.959	3.533
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-4.067
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.834	13.591
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.849	4.991
RESULTADO BRUTO	67.792	110.547
Despesas de Comercialização	8.677	10.242
Despesas Administrativas	60.404	52.113
Resultado Financeiro Líquido	3.693	2.253
Receitas Financeiras	5.599	3.407
Despesas Financeiras	1.906	1.154
Resultado Patrimonial	-4.716	-9.714
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	4.716	9.718
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.312	40.731
Imposto de Renda	789	297
Contribuição Social	293	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.394	40.319

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	78,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	192,24	239,27

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8 E 9 ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 5
Beneficiários em dez/21: 5

CNPJ: 31.432.792/0001-05

UNIMED FEDERAÇÃO RIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	115.422	79.056	PASSIVO CIRCULANTE	107.074	71.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	10
Disponível	204	645	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.090	2.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	10
Realizável	115.219	78.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.090	2.815	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	10
Aplicações Financeiras	17.724	19.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.163	14.100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.562	5.005	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	3.090	2.815	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	95.474	57.522	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	10
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	506	389	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.995	43.274
Bens e Títulos a Receber	1.454	1.343	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.029	3.494
Despesas Antecipadas	61	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.926	38.912	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91.022	57.763	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.588	10.842	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.758	1.824			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.200	1.200			
Títulos e Créditos a Receber	7.093	10.360	Débitos Diversos	8.958	7.581			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.045	317			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	482						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.451	24.892
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.240	6.083
Imobilizado	2.585	2.770
Imóveis de Uso Próprio	1.933	2.094
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.933	2.094
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	652	675
Não Hospitalares / Odontológicos	652	675
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	301	408
TOTAL DO ATIVO	155.348	117.967

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	367679,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	10573,6%
Margem EBIT	0,0%	23543,3%
Margem EBITDA	0,0%	32827,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	369698,1%
COMB	0,0%	369698,1%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.677	25.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.362	11.259
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.362	11.259
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	514	744
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	514	744
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	107
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	107
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.800	4.000
Débitos Diversos	7.001	9.748
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.597	20.610
Capital Social / Patrimônio Social	17.621	16.815
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.222	3.306
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.222	3.306
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.755	489
TOTAL DO PASSIVO	155.348	117.967

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	42.966	39.780
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-27
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.167	8.296
RESULTADO BRUTO	36.805	34.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36.392	35.152
Resultado Financeiro Líquido	758	1.437
Receitas Financeiras	1.276	2.644
Despesas Financeiras	519	1.207
Resultado Patrimonial	4.672	-214
Receitas Patrimoniais	7.452	1.426
Despesas Patrimoniais	2.779	1.640
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.843	1.031
Imposto de Renda	29	19
Contribuição Social	18	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.796	1.005

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,5%	82,5%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	73,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	158,47

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OTTO BOEHM, 478 - / Bairro: AMÉRICA -
CEP: 89.201-700 // Joinville/SC

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 35.569-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 157.097
Beneficiários em dez/21: 154.463

CNPJ: 76.590.884/0001-43

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	247.406	221.213
Disponível	46	166
Realizável	247.360	221.047
Aplicações Financeiras	139.408	136.225
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.923	53.894
Aplicações Livres	84.485	82.331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55.351	53.693
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.152	28.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.099	13.836
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.101	11.476
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.031	2.608
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.897	14.157
Bens e Títulos a Receber	19.715	4.106
Despesas Antecipadas	1.278	523
Conta-Corrente com Cooperados	11.680	9.736
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89.637	82.984
Realizável a Longo Prazo	17.865	25.279
Aplicações Financeiras	8.642	15.118
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.181	6.370
Aplicações Livres	461	8.748
Créditos Tributários e Previdenciários	466	1.129
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.036	4.010
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.721	5.022

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	109.106	94.186
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.273	56.988
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.319	10.169
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.314	4.908
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.006	5.261
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.314	5.130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.624	20.221
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.015	21.468
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.445	14.004
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	925	318
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.519	13.686
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.458	2.416
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.961	2.305
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.542	8.831
Conta-Corrente de Cooperados	7.427	9.643

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	503.007	464.174
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	511.633	474.580
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	514.189	474.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.555	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.627	-10.406
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	415.594	315.938
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	407.046	315.635
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.548	303
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	87.413	148.235
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.210	6.015
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64.585	29.102
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.135	22.498
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51.305	46.701
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14.689	12.025
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	14.689	12.025
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18.086	17.491
Imobilizado	19.571	10.910
Imóveis de Uso Próprio	7.463	7.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.463	7.517
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.253	3.370
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.253	3.370
Imobilizações em Curso	7.854	23
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	897	94
TOTAL DO ATIVO	337.042	304.197

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	6,1%
Margem EBIT	2,9%	7,9%
Margem EBITDA	3,1%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,6%	68,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,5%	11,8%
COMB	96,7%	80,5%
COMBA	95,4%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	29,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.456	71.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.445	6.643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8.181	6.370
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	264	272
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.853	10.208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.853	10.208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56.829	53.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56.829	53.261
Tributos e Contribuições	52.547	48.487
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.282	4.774
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.329	981
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.481	138.919
Capital Social / Patrimônio Social	27.316	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	99.116	90.341
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.017	1.029
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	98.100	89.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.048	21.262
TOTAL DO PASSIVO	337.042	304.197

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,49
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.176	2.401
Outras Receitas Operacionais	25.274	4.204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.731	-3.204
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.361	4.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.482	1.163
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	73	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	806	2.936
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	85.411	96.832
RESULTADO BRUTO	66.705	79.219
Despesas de Comercialização	3.102	2.789
Despesas Administrativas	67.742	54.784
Resultado Financeiro Líquido	6.686	966
Receitas Financeiras	9.277	5.711
Despesas Financeiras	2.591	4.745
Resultado Patrimonial	9.524	9.300
Receitas Patrimoniais	9.907	10.190
Despesas Patrimoniais	383	890
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.071	31.912
Imposto de Renda	365	2.705
Contribuição Social	144	1.008
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.562	28.199

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	58,5%	57,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	272,00	244,32

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 01.509-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 348.825
Beneficiários em dez/21: 345.262

CNPJ: 43.643.139/0001-66

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	43.826	54.137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	174.453	191.733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	623.117	680.117
Realizável	692.831	618.470	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.028	2.627	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	623.444	683.034
Aplicações Financeiras	503.142	422.212	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-327	-2.917
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	210.922	203.124	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	292.220	219.088	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122.727	116.232	Provisão para Remissão	3.028	2.627	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32.711	-24.163
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43.281	45.507	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.162	16.468	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	311.160	293.982
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.528	47.281	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	311.782	305.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	493	56	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	124.736	125.357	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-621	-11.050
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.953	70.670	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.531	1.026	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	109.146	71.699	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	279.246	361.972
Despesas Diferidas	1.334	2.566	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	675	380
Créditos Tributários e Previdenciários	47.128	53.187	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.782	4.916
Bens e Títulos a Receber	14.155	21.491	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.517	1.801
Despesas Antecipadas	2.815	1.757	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	105.637	71.699	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	161.109	147.679	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.509	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	57.549	55.016	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.661	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20.827	7.118	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.827	7.118	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.379	7.688			
Títulos e Créditos a Receber	20.512	22.049	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8.079			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26.165	27.739			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.829	19.910						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.380	5.939						

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68.564	61.844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	58.705	53.532
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	58.705	53.532
Imobilizado	17.663	17.386
Imóveis de Uso Próprio	12.706	12.947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.706	12.947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.955	4.347
Não Hospitalares / Odontológicos	4.955	4.347
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	91
Intangível	17.333	13.434
TOTAL DO ATIVO	897.766	820.286

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	13,8%
Margem EBIT	9,7%	15,6%
Margem EBITDA	10,9%	16,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,7%	44,8%
DC (despesas comercialização)	6,3%	6,3%
DA (despesas administrativas)	28,5%	24,9%
COMB	87,4%	76,0%
COMBA	83,9%	75,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,4	63,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	98,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.966	58.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.903	19.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.513	3.587
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.391	16.239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41.856	32.909
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41.856	32.909
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.207	5.315
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	510.995	455.297
Capital Social / Patrimônio Social	144.187	144.187
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	311.533	225.342
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	311.533	225.342
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	55.275	85.768
TOTAL DO PASSIVO	897.766	820.286

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,19

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	231	223
Outras Receitas Operacionais	3.034	2.892
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.633	22.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.374	5.493
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.044	3.082
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.215	13.794
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.524	61.301
RESULTADO BRUTO	227.544	283.598
Despesas de Comercialização	36.928	41.230
Despesas Administrativas	168.142	163.156
Resultado Financeiro Líquido	25.155	1.072
Receitas Financeiras	27.738	11.781
Despesas Financeiras	2.583	10.709
Resultado Patrimonial	8.318	12.103
Receitas Patrimoniais	8.401	12.167
Despesas Patrimoniais	83	64
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55.947	92.388
Imposto de Renda	2.316	509
Contribuição Social	862	197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.057	897
RESULTADO LÍQUIDO	51.711	90.785

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	84,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	144,10	143,40

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - / Bairro: TARUMÃ
- CEP: 82.530-450 // Curitiba/PR

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 151.677

Beneficiários em dez/21: 151.080

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	220.280	236.876
Disponível	1.312	2.736
Realizável	218.968	234.140
Aplicações Financeiras	153.356	170.538
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.199	54.060
Aplicações Livres	96.157	116.478
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.644	36.757
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.009	33.158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.635	3.599
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.047	1.903
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19.562	18.014
Bens e Títulos a Receber	9.972	5.494
Despesas Antecipadas	1.388	1.433
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	149.267	105.048
Realizável a Longo Prazo	41.871	15.183
Aplicações Financeiras	20.417	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	20.417	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.458	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.996	15.183
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	146.290	138.993
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.103	52.451
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.011	1.874
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.941	1.746
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	70	128
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.149	1.223
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.747	3.549
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47.197	45.804
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28.912	37.695
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.928	1.723
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26.715	27.266
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	269	8.706
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.784	6.644
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.847	24.241
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21.643	17.963
Conta-Corrente de Cooperados	3.001	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	157.180	184.561
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.725	196.449
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	164.597	196.318
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	131
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.545	-11.889
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.724	60.016
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.332	58.195
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.392	1.821
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	86.456	124.545
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.052	11.589
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.483	22.277
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	591	416
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	44.965	36.032
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.222	15.840
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21.222	15.840
Imobilizado	49.426	44.010
Imóveis de Uso Próprio	36.818	37.294
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	36.818	37.294
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.496	4.888
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.496	4.888
Imobilizações em Curso	7.112	1.828
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13.005	9.822
TOTAL DO ATIVO	369.547	341.924

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,4%	73,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,6%	30,5%
Margem EBIT	28,7%	34,3%
Margem EBITDA	30,0%	36,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,0%	32,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,3%
DA (despesas administrativas)	40,1%	43,3%
COMB	86,1%	77,1%
COMBA	80,2%	75,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,7	78,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	28,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.373	3.773
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	74
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.025	2.753
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.025	2.753
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	343	946
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	220.884	199.158
Capital Social / Patrimônio Social	79.868	79.868
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	107.996	101.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	107.996	101.108
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.019	18.181
TOTAL DO PASSIVO	369.547	341.924

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	257	242
Outras Receitas Operacionais	25.636	21.619
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.937	-1.575
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.110	18.014
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.911	13.128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.732	4.732
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-444	-446
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-89	599
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.934	3.550
RESULTADO BRUTO	84.011	135.272
Despesas de Comercialização	1.628	2.413
Despesas Administrativas	62.999	79.908
Resultado Financeiro Líquido	11.499	5.322
Receitas Financeiras	11.999	5.686
Despesas Financeiras	499	364
Resultado Patrimonial	13.694	4.602
Receitas Patrimoniais	13.834	4.924
Despesas Patrimoniais	140	322
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44.577	62.875
Imposto de Renda	3.324	4.672
Contribuição Social	1.035	1.921
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40.218	56.282

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	97,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	86,88	97,87

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47.800-000 //
Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Registro: 32.508-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.202
Beneficiários em dez/21: 5.695

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.992	28.902	PASSIVO CIRCULANTE	11.999	9.268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.194	14.724
Disponível	296	422	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.678	6.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.329	14.890
Realizável	31.696	28.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.169	477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.943	14.890
Aplicações Financeiras	30.686	28.207	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-614	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.541	4.234	Não Ganha - PPCNG	499	477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.146	23.973	Provisão de Insuficiência de Prêmios	670	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	554	214	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-165
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	272	197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.178	2.609	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.917	10.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.760	2.507	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.339	10.614
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	282	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.570	1.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	578	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	344	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	898	514	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.277	4.094
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	260	171
Créditos Tributários e Previdenciários	75	31	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	73	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.687	2.113
Bens e Títulos a Receber	32	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-491	-419
Despesas Antecipadas	5	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	791	441	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.696	3.216	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.890	2.478	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	807	1.177	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	115	105	Provisões	445	143	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	445	143			
Aplicações Livres	115	105	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	861	546			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	310	241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.775	2.373						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	649	570
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	288	231
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	288	231
Imobilizado	157	168
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	28	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.688	32.118

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	6,9%
Margem EBIT	11,0%	9,9%
Margem EBITDA	11,1%	10,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,6%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	34,0%
COMB	108,9%	106,2%
COMBA	101,9%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,2	173,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.180	10.750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.161	3.616
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.161	3.616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.116	6.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.116	6.232
Tributos e Contribuições	2.801	5.872
Parcelamento de Tributos e Contribuições	315	360
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	902	902
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.510	12.100
Capital Social / Patrimônio Social	2.052	2.052
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.316	9.961
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.316	9.961
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	142	88
TOTAL DO PASSIVO	35.688	32.118

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,67	3,12

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.160	2.503
Outras Receitas Operacionais	18	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-82	-113
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	1.440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-97	-852
RESULTADO BRUTO	3.089	5.653
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.803	5.002
Resultado Financeiro Líquido	1.178	491
Receitas Financeiras	1.535	761
Despesas Financeiras	357	270
Resultado Patrimonial	68	53
Receitas Patrimoniais	68	53
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.531	1.194
Imposto de Renda	297	127
Contribuição Social	132	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.103	1.013

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,1%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	54,1%	46,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	250,85	170,59

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASILIA, 2291 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 85.884-000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 22.853
Beneficiários em dez/21: 23.800

CNPJ: 78.420.783/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.020	25.982	PASSIVO CIRCULANTE	13.442	14.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.495	62.489
Disponível	1.704	1.132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.177	9.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.338	63.465
Realizável	21.316	24.850	Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	273	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.388	63.465
Aplicações Financeiras	16.658	18.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.537	8.604	Não Ganha - PPCNG	16	273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.121	10.217	Provisão de Insuficiência de Prêmios	50	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.528	3.403	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-843	-976
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	582	1.570	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	507	456	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.562	44.347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.305	3.505	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.087	44.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	594	569	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.298	4.823	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	475	171
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.352	1.264	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	272	637	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	553	1.367	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.933	18.143
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	474	645
Créditos Tributários e Previdenciários	398	583	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	187	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.730	1.900
Bens e Títulos a Receber	817	902	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22	40
Despesas Antecipadas	336	135	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	553	1.180	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	306	368	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.927	17.023	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.042	7.624	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	209	249	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.358	1.834			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.811	1.618			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	334	208			
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	562	136						

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.382	2.205
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.393	7.065
Imóveis de Uso Próprio	6.500	246
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.500	246
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.892	1.138
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.892	1.138
Imobilizações em Curso	0	5.680
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	110	129
TOTAL DO ATIVO	41.946	43.005

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	6,4%
Margem EBIT	0,0%	7,5%
Margem EBITDA	0,4%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,8%	71,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	15,6%
COMB	98,7%	87,6%
COMBA	97,6%	86,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	32,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.418	7.488
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	7.378
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	7.378
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	7.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.086	21.182
Capital Social / Patrimônio Social	10.047	9.536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.844	9.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.844	9.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	195	1.688
TOTAL DO PASSIVO	41.946	43.005

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	267	124
Outras Receitas Operacionais	4.441	1.736
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-180	-101
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.248	3.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.292	3.011
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	752	313
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	204	-225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.854	3.908
RESULTADO BRUTO	10.854	13.579
Despesas de Comercialização	909	629
Despesas Administrativas	11.128	9.744
Resultado Financeiro Líquido	717	623
Receitas Financeiras	997	741
Despesas Financeiras	280	118
Resultado Patrimonial	198	743
Receitas Patrimoniais	213	802
Despesas Patrimoniais	15	60
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-268	4.572
Imposto de Renda	0	433
Contribuição Social	0	169
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-268	3.971

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	65,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	238,00	227,33

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - / Bairro: RECREIO -
CEP: 45.020-750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 35.308
Beneficiários em dez/21: 40.205

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	72.079	59.322	PASSIVO CIRCULANTE	25.233	22.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173.909	153.916
Disponível	1.946	3.648	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.322	18.419	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	175.882	155.305
Realizável	70.133	55.674	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.486	3.466	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	175.882	155.305
Aplicações Financeiras	63.504	49.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.370	14.933	Não Ganha - PPCNG	3.486	3.466	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.134	34.457	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.629	4.261	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.974	-1.389
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.274	2.921	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	664	838	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	140.089	123.546
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	642	1.395	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	138.279	122.979
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.252	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.530	12.720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.810	568
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	1.340	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	672	294	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.223	1.385	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.819	30.370
Despesas Diferidas	713	407	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	145	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	159	192	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.611	22.470
Bens e Títulos a Receber	470	1.322	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	301	104
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.064	1.193	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.881	10.346	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.932	5.752	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	10.692	0	Provisões	683	242	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	10.692	0	Provisões para Ações Judiciais	683	242			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.885	1.133			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.115	1.698			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	691	203						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	5.549	5.549
Investimentos	2.519	2.410
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.197	1.918
Imóveis de Uso Próprio	402	410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	402	410
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.672	1.318
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	293	271
Imobilizações em Curso	1.379	1.047
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	123	190
	234	266
TOTAL DO ATIVO	93.960	69.668

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,1%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,4%	31,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	8,1%
Margem EBIT	11,7%	8,9%
Margem EBITDA	11,8%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,6%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,9%
COMB	91,6%	91,4%
COMBA	89,6%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	6,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.036	6.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.216	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.216	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.271	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.691	40.163
Capital Social / Patrimônio Social	11.099	11.178
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.865	20.667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.865	20.667
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.727	8.318
TOTAL DO PASSIVO	93.960	69.668

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,86	2,59

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	19.309	22.366
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-310	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.624	3.577
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	314	340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	798	667
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-415	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.928	2.570
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.710	20.571
RESULTADO BRUTO	33.785	28.692
Despesas de Comercialização	1.156	355
Despesas Administrativas	18.074	16.756
Resultado Financeiro Líquido	3.942	793
Receitas Financeiras	5.486	2.024
Despesas Financeiras	1.544	1.231
Resultado Patrimonial	244	73
Receitas Patrimoniais	344	73
Despesas Patrimoniais	100	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.742	12.448
Imposto de Renda	574	0
Contribuição Social	213	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.955	12.448

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	77,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	367,65	385,34

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.600-068 // Taquara/RS

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 37.882

Beneficiários em dez/21: 36.403

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	41.043	39.746
Disponível	1.833	1.994
Realizável	39.210	37.752
Aplicações Financeiras	32.059	30.834
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.110	11.646
Aplicações Livres	19.949	19.189
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.836	4.431
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.055	1.198
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.328	1.276
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	452	1.957
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	735	790
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	376	993
Bens e Títulos a Receber	2.098	539
Despesas Antecipadas	50	54
Conta-Corrente com Cooperados	56	111
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.046	23.230
Realizável a Longo Prazo	12.563	12.166
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	82	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.463	12.143
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	23

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	22.420	18.651
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.635	10.985
Provisões de Prêmios / Contraprestações	577	863
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	227	599
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	350	264
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	322	681
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.974	3.213
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.763	6.228
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.061	1.893
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.061	1.893
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	264	108
Provisões	0	60
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.772	2.100
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	0
Débitos Diversos	2.326	2.417
Conta-Corrente de Cooperados	1.304	1.087

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	117.024	110.643
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.411	113.470
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.598	113.463
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-187	7
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.387	-2.827
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	94.152	75.064
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.617	75.665
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.535	-601
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.871	35.579
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.415	5.808
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.584	4.244
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.067	1.169
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	362	480
Imobilizado	11.296	9.796
Imóveis de Uso Próprio	9.325	8.159
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.274	7.420
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.051	739
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.183	912
Não Hospitalares / Odontológicos	788	660
Imobilizações em Curso	0	64
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	120	99
TOTAL DO ATIVO	66.089	62.976

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	25,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	6,9%
Margem EBIT	2,6%	11,8%
Margem EBITDA	2,8%	12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,5%	67,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,1%
DA (despesas administrativas)	14,8%	13,9%
COMB	95,8%	82,8%
COMBA	95,9%	84,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	21,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.839	13.929
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.048	958
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	429	328
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	618	630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.669	12.970
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.669	12.970
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	122	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.829	30.396
Capital Social / Patrimônio Social	17.611	16.145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.218	13.190
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.218	13.190
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.061
TOTAL DO PASSIVO	66.089	62.976

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,83	2,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	676	420
Outras Receitas Operacionais	1.155	1.144
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-50	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.195	3.605
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.953	2.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	548	410
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.510	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-796	886
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.637	10.106
RESULTADO BRUTO	18.407	27.637
Despesas de Comercialização	597	1.193
Despesas Administrativas	17.339	15.337
Resultado Financeiro Líquido	-198	-1.735
Receitas Financeiras	2.019	1.266
Despesas Financeiras	2.216	3.001
Resultado Patrimonial	510	649
Receitas Patrimoniais	514	653
Despesas Patrimoniais	4	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	784	10.020
Imposto de Renda	595	1.678
Contribuição Social	161	745
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29	7.598

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	51,7%
CE (Composição do endividamento)	63,6%	57,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	269,69	246,97

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - / Bairro:
FÁTIMA – CEP: 99.700-000 // Erechim/RS

Registro: 35.702-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 21.980
Beneficiários em dez/21: 23.142

CNPJ: 87.638.334/0001-73

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.020	30.285	PASSIVO CIRCULANTE	26.603	24.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.135	77.839
Disponível	3.428	2.246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.932	7.341	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.625	79.074
Realizável	28.592	28.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.625	79.074
Aplicações Financeiras	18.454	18.140	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.317	6.461	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.137	11.678	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.463	2.448	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-490	-1.235
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	209	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	168	213	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.056	57.730
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.622	3.911	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.131	57.197
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.449	1.429	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.142	3.217	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	926	533
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	804	894	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.165	1.030	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.656	2.231	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.079	20.109
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	191	151
Créditos Tributários e Previdenciários	1.452	1.841	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	121	59	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.161	24.923
Bens e Títulos a Receber	4.971	4.516	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.289	11.059
Despesas Antecipadas	87	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	296	71	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.089	34.280	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.238	2.101	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.904	1.865	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	631	779	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.084	2.393			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.490	4.376			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.810	7.036			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.904	1.865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.822	1.241
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	605	89
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	605	89
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	503	501
Imobilizado	33.067	30.756
Imóveis de Uso Próprio	24.745	22.170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.982	9.231
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.763	12.939
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.652	2.841
Não Hospitalares / Odontológicos	5.102	4.848
Imobilizações em Curso	234	478
Outras Imobilizações	333	419
Intangível	296	417
TOTAL DO ATIVO	69.109	64.565

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	1,5%
Margem EBIT	2,9%	5,8%
Margem EBITDA	3,8%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,5%	74,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,5%	16,8%
COMB	100,8%	91,8%
COMBA	100,5%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	25,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.585	13.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.879	8.989
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.879	8.989
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.355	4.205
Débitos Diversos	351	675
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.920	26.540
Capital Social / Patrimônio Social	21.435	20.585
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.070	4.771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.070	4.771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	416	1.184
TOTAL DO PASSIVO	69.109	64.565

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	510	627
Outras Receitas Operacionais	15.363	13.236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.017	-3.187
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.348	1.072
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.732	666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	452	319
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-68	87
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.899	24.115
RESULTADO BRUTO	15.863	16.808
Despesas de Comercialização	722	657
Despesas Administrativas	15.054	13.104
Resultado Financeiro Líquido	230	-2.476
Receitas Financeiras	1.335	527
Despesas Financeiras	1.105	3.003
Resultado Patrimonial	1.084	947
Receitas Patrimoniais	1.142	1.217
Despesas Patrimoniais	57	270
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.401	1.519
Imposto de Renda	0	223
Contribuição Social	0	150
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.401	1.146

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,8%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	63,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	310,14	298,63

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.900-000 // São Miguel do
Oeste/SC

Registro: 34.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 11.428
Beneficiários em dez/21: 12.120

CNPJ: 80.653.975/0001-58

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.436	26.535	PASSIVO CIRCULANTE	8.181	6.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.657	37.996
Disponível	1.382	2.099	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.415	4.710	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.359	39.489
Realizável	23.054	24.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	605	523	à Saúde	43.359	39.489
Aplicações Financeiras	18.713	21.029	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.638	3.184	Não Ganha - PPCNG	605	523	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	14.075	17.846	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.307	2.372	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	700	624	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	257	168	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.113	2.266	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.702	-1.493
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	922	846	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.440	1.754	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.341	25.163
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	685	902	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.655	24.479
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	137	109	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	986	794	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	686	684
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.327	443	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	207	75	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.316	12.833
Bens e Títulos a Receber	487	338	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	194	67
Despesas Antecipadas	16	42	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	779	720	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.300	4.101
Conta-Corrente com Cooperados	68	102	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.026	1.157
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.487	3.885	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.725	206	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73	64	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	9.514	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	9.514	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	577	533			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.044	594			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	85	19			
Depósitos Judiciais e Fiscais	210	206						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.287	1.263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.287	1.263
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.287	1.263
Imobilizado	2.472	2.411
Imóveis de Uso Próprio	2.183	2.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	900	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.283	2.240
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	289	171
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	62	42
Imobilizações em Curso	227	129
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	37.923	30.420

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	16,3%
Margem EBIT	14,9%	25,5%
Margem EBITDA	15,0%	25,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,6%	66,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,7%	15,3%
COMB	92,5%	81,6%
COMBA	90,0%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	34,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.737	5.141
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.737	5.141
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.737	5.141
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.005	18.564
Capital Social / Patrimônio Social	4.203	3.841
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.544	13.887
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.544	13.887
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.258	836
TOTAL DO PASSIVO	37.923	30.420

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,26
LC (Liquidez Corrente)	2,99	3,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.148	1.045
Outras Receitas Operacionais	2.126	1.899
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	84	29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	749	339
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	494	221
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	255	119
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.558	2.151
RESULTADO BRUTO	10.587	14.539
Despesas de Comercialização	102	39
Despesas Administrativas	6.108	5.810
Resultado Financeiro Líquido	1.193	-109
Receitas Financeiras	1.668	939
Despesas Financeiras	475	1.047
Resultado Patrimonial	148	48
Receitas Patrimoniais	148	67
Despesas Patrimoniais	0	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.718	8.630
Imposto de Renda	1.108	1.786
Contribuição Social	408	666
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.201	6.178

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	56,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	287,82	281,83

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45.996-137 //
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 22.503
Beneficiários em dez/21: 22.042

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.392	37.434	PASSIVO CIRCULANTE	16.606	17.627	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	88.675	83.017
Disponível	8.416	9.537	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.724	13.263	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.915	85.090
Realizável	28.976	27.897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.692	4.088	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.454	85.373
Aplicações Financeiras	21.120	20.223	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-539	-283
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.498	12.034	Não Ganha - PPCNG	4.246	3.867	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.623	8.189	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.337	5.994	Provisão para Remissão	446	221	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.241	-2.073
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.366	5.188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	62	56	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.208	62.117
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	498	2.286	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.570	62.452
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	94	355	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.471	6.833	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	638	-336
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	878	451	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	81	112	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	536	1.153	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.467	20.901
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	22
Créditos Tributários e Previdenciários	52	44	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.385	2.746
Bens e Títulos a Receber	1.368	1.509	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	536	1.153	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	220	697
Despesas Antecipadas	16	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.203	5.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.205	1.256			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.040	1.658			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	97	122			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.100	944
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.102	4.489
Imóveis de Uso Próprio	4.672	4.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.672	4.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	430	413
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43.594	42.866

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	39,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	10,8%
Margem EBIT	1,6%	12,1%
Margem EBITDA	1,8%	12,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,9%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,4%	12,0%
COMB	100,1%	87,6%
COMBA	98,5%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	13,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.885	2.603
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	721	407
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	721	407
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	355	401
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	355	401
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.773	1.740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.773	1.740
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	55
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.104	22.636
Capital Social / Patrimônio Social	17.723	12.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.780	3.667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.716	3.603
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.602	6.172
TOTAL DO PASSIVO	43.594	42.866

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,12

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.148	2.049
Outras Receitas Operacionais	17	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.040	3.618
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.147	3.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-107	537
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	812	657
RESULTADO BRUTO	11.990	19.393
Despesas de Comercialização	689	676
Despesas Administrativas	11.872	9.947
Resultado Financeiro Líquido	1.458	497
Receitas Financeiras	1.757	1.087
Despesas Financeiras	300	591
Resultado Patrimonial	261	224
Receitas Patrimoniais	261	224
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.148	9.491
Imposto de Renda	204	386
Contribuição Social	82	148
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	862	8.957

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	87,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	333,96	309,81

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Barão de Melgaço, 2754 - 6º ANDAR / Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 // Cuiabá/MT	Registro: 32.803-1	CNPJ: 02.511.261/0001-00
	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em dez/21: 66	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.780	38.168	PASSIVO CIRCULANTE	4.916	7.138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2.555	2.355	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	43.226	35.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	26.200	20.800	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.437	1.386	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	24.763	19.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	3	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.789	14.881	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.980	12.739
Conta-Corrente com Cooperados	235	132	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.005	4.083	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	669	669	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	334	540			
Títulos e Créditos a Receber	669	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.576	6.595			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	669						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.137	2.782
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.137	2.782
Imobilizado	1.200	627
Imóveis de Uso Próprio	1.018	513
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.018	513
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	182	114
Não Hospitalares / Odontológicos	182	114
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	50.786	42.252

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.096	3.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.096	3.309
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.774	31.805
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.151	29.111
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.151	29.111
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.303	2.374
TOTAL DO PASSIVO	50.786	42.252

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,22	3,72
LC (Liquidez Corrente)	9,31	5,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.980	12.739
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.980	12.739
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.352	11.046
Resultado Financeiro Líquido	810	598
Receitas Financeiras	810	598
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	625	502
Receitas Patrimoniais	625	502
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.063	2.793
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.063	2.793

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,7%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	44,6%	68,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	x.x.x

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 85.851-030 // Foz do
Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Registro: 35.179-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 23.168
Beneficiários em dez/21: 23.049

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.945	34.699	PASSIVO CIRCULANTE	24.421	21.520	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.738	89.456
Disponível	251	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.248	11.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.903	92.408
Realizável	27.694	34.624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.544	973	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.455	92.408
Aplicações Financeiras	15.721	22.153	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.552	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.167	10.419	Não Ganha - PPCNG	991	973	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.553	11.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.552	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.374	8.048	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.165	-2.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.879	2.583	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	307	246	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.603	71.443
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.414	4.209	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.367	71.926
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.459	2.318	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.983	5.747	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.236	-483
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.036	3.147	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	666	1.102	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.483	1.296	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.865	18.013
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	19	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.359	685
Créditos Tributários e Previdenciários	580	108	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	931	885	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.390	5.024
Bens e Títulos a Receber	3.311	3.152	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	532	388	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.947	4.634
Despesas Antecipadas	37	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.243	12.263	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	247	807	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	525	352	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.060	2.046			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.241	4.721			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	142	1.475			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	521	174						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	179						

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.913	2.824
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	10.432	9.040
Imóveis de Uso Próprio	5.800	6.093
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.800	6.093
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.904	2.679
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.627	1.599
Imobilizações em Curso	1.278	1.080
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	728	268
	373	47
TOTAL DO ATIVO	42.189	46.962

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,8%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-46,9%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,6%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,5%	4,3%
Margem EBIT	-7,3%	6,7%
Margem EBITDA	-7,1%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,8%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,1%
COMB	114,0%	91,1%
COMBA	110,4%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,2	22,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.713	3.214
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.709	3.080
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.709	3.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	135
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.055	22.227
Capital Social / Patrimônio Social	12.847	11.495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.502	8.642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.502	8.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.294	2.090
TOTAL DO PASSIVO	42.189	46.962

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,61

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	403	315
Outras Receitas Operacionais	40	76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-438	-355
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.098	4.133
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.062	4.296
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	264	232
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.471	-667
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	272
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.126	6.345
RESULTADO BRUTO	-1.580	12.889
Despesas de Comercialização	239	120
Despesas Administrativas	11.022	9.907
Resultado Financeiro Líquido	3.311	939
Receitas Financeiras	3.466	2.493
Despesas Financeiras	155	1.554
Resultado Patrimonial	2.007	678
Receitas Patrimoniais	2.007	678
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.524	4.480
Imposto de Renda	0	451
Contribuição Social	0	170
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.524	3.859

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	87,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	364,88	317,21

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.400-500 // Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 35.478-3

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 77.572

Beneficiários em dez/21: 82.257

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	98.031	80.664
Disponível	123	82
Realizável	97.908	80.582
Aplicações Financeiras	78.714	64.267
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.449	18.726
Aplicações Livres	53.265	45.541
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.722	11.051
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.633	3.309
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.388	2.508
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.701	5.234
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	926	931
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.990	781
Bens e Títulos a Receber	3.286	3.145
Despesas Antecipadas	270	407
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.711	77.353
Realizável a Longo Prazo	32.966	32.518
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.851	2.981
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	51.277	40.213
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.256	27.323
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.926	2.835
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.652	2.578
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	273	258
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.066	1.957
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.069	18.382
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.196	4.148
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.525	630
Contraprestações / Prêmios a Restituir	159	97
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	818	302
Comercialização sobre Operações	3	3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	545	228
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	631	688
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.191	3.812
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.796	3.442
Débitos Diversos	9.458	4.069
Conta-Corrente de Cooperados	420	248

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	289.673	252.044
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	294.440	257.195
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	294.572	257.015
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-132	180
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.767	-5.151
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	232.144	194.147
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	229.097	193.575
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.047	572
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.529	57.897
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	68
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.964	4.336
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.079	3.211
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	30.115	29.537
Investimentos	24.865	23.727
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.866	20.082
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	19.866	20.082
Outros Investimentos	1.313	0
Imobilizado	20.677	20.883
Imóveis de Uso Próprio	18.786	19.375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.786	19.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.354	1.313
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.354	1.313
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	537	195
Intangível	203	225
TOTAL DO ATIVO	176.742	158.017

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	5,3%
Margem EBIT	3,9%	8,8%
Margem EBITDA	4,0%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,1%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,9%
COMB	92,3%	89,5%
COMBA	89,6%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	41,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.711	42.476
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.652	2.567
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	474	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.178	2.209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.411	2.676
Provisões para Tributos Diferidos	342	347
Provisões para Ações Judiciais	2.069	2.329
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.268	29.745
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.268	29.745
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	152	208
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	30.115	29.537
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.913	5.246
Débitos Diversos	2.467	2.242
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83.755	75.328
Capital Social / Patrimônio Social	21.638	20.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.895	52.455
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.840	2.966
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	52.054	49.489
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.222	2.484
TOTAL DO PASSIVO	176.742	158.017

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,01

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	885	1.126
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-120	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.268	4.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	356	251
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.737	2.179
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.175	1.702
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.677	10.030
RESULTADO BRUTO	35.434	47.998
Despesas de Comercialização	2.059	1.370
Despesas Administrativas	33.079	29.960
Resultado Financeiro Líquido	8.740	504
Receitas Financeiras	11.876	4.181
Despesas Financeiras	3.135	3.676
Resultado Patrimonial	-511	1.524
Receitas Patrimoniais	6.070	5.035
Despesas Patrimoniais	6.581	3.511
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.526	18.696
Imposto de Renda	704	3.705
Contribuição Social	272	1.382
Impostos Diferidos	-5	-5
Participações sobre o Lucro	370	256
RESULTADO LÍQUIDO	7.185	13.358

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	13,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	48,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	294,09	280,60

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.601-000 // Francisco
Beltrão/PR

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Registro: 33.685-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.694
Beneficiários em dez/21: 19.434

CNPJ: 81.710.543/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.122	38.115	PASSIVO CIRCULANTE	11.984	9.758	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.690	64.398
Disponível	1.096	359	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.670	7.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.283	65.394
Realizável	35.026	37.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	223	249	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.283	65.394
Aplicações Financeiras	30.005	32.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.526	6.770	Não Ganha - PPCNG	223	249	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.479	25.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.802	4.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-593	-995
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	770	1.197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	410	433	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.252	44.400
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	964	320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.414	43.544
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.276	1.042	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.074	6.236	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	839	856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	757	1.813	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	960	506	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	602	414	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.438	19.998
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	227	328
Créditos Tributários e Previdenciários	194	108	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	281	272	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.119	860
Bens e Títulos a Receber	1.065	575	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	158	138	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37	26
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.066	4.953	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	193	88	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	36	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	751	745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.855	1.325			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	193	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.281	3.188
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.577	1.656
Imóveis de Uso Próprio	1.066	1.145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.066	1.145
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	512	511
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	512	511
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	21
TOTAL DO ATIVO	41.188	43.068

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	29,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	39,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	19,4%
Margem EBIT	4,2%	21,6%
Margem EBITDA	4,5%	22,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,2%	68,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,3%
COMB	95,6%	79,5%
COMBA	94,3%	78,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	6,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.106	2.024
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.106	2.024
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.106	2.024
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.097	31.285
Capital Social / Patrimônio Social	9.769	8.953
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.904	16.373
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.904	16.373
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.425	5.960
TOTAL DO PASSIVO	41.188	43.068

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,58	3,24
LC (Liquidez Corrente)	3,01	3,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.082	834
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.409	615
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.293	3.002
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	46	63
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.019	-2.440
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	-10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.920	1.571
RESULTADO BRUTO	8.455	19.001
Despesas de Comercialização	928	802
Despesas Administrativas	6.374	6.010
Resultado Financeiro Líquido	958	567
Receitas Financeiras	1.735	1.179
Despesas Financeiras	776	612
Resultado Patrimonial	234	630
Receitas Patrimoniais	234	630
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.345	13.387
Imposto de Renda	149	592
Contribuição Social	64	227
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	127	90
RESULTADO LÍQUIDO	2.006	12.477

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	82,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	304,45	292,20

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 98.900-000 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9

CNPJ: 87.689.527/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 21.937

Beneficiários em dez/21: 23.362

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.279	31.450	PASSIVO CIRCULANTE	21.299	20.241	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72.785	62.135
Disponível	232	804	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.667	9.369	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.654	63.158
Realizável	35.047	30.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	177	229	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.281	63.123
Aplicações Financeiras	28.324	25.328	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	182	-93
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.078	9.328	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	190	127
Aplicações Livres	17.246	16.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.988	3.334	Provisão para Remissão	177	229	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-869	-1.022
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.681	2.332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	711	781	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.397	42.721
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.863	2.066	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.773	42.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	822	494	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.917	6.293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	624	596
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	486	509	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.455	810	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.138	1.558	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.388	19.414
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	51
Créditos Tributários e Previdenciários	728	594	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.734	9.741
Bens e Títulos a Receber	446	477	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.687	9.679
Despesas Antecipadas	93	98	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	784	468	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.831	11.848	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.354	1.090	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.393	2.416	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	489	586	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.277	1.213			
Títulos e Créditos a Receber	471	276	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	483	615			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.705	2.519			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.539	4.381			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.922	2.140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.291	3.076
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	7.013	6.320
Imóveis de Uso Próprio	4.882	4.647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	740	537
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.142	4.110
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	178	226
Não Hospitalares / Odontológicos	1.489	1.012
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	463	435
Intangível	134	36
TOTAL DO ATIVO	49.110	43.298

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	2,1%
Margem EBIT	4,2%	6,0%
Margem EBITDA	4,4%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,1%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	16,6%
COMB	91,7%	85,4%
COMBA	90,8%	87,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	33,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.865	5.942
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.415	1.581
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	286	416
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.129	1.165
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.300	2.737
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.300	2.737
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.149	1.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.149	1.153
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	471
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.947	17.114
Capital Social / Patrimônio Social	8.027	7.446
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.492	9.097
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.492	9.097
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	428	572
TOTAL DO PASSIVO	49.110	43.298

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,55

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	47	62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-401	-317
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.797	1.634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.143	1.240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	575	418
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	-24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.476	14.414
RESULTADO BRUTO	11.518	12.841
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.323	10.320
Resultado Financeiro Líquido	730	-1.164
Receitas Financeiras	1.705	611
Despesas Financeiras	975	1.776
Resultado Patrimonial	1.149	583
Receitas Patrimoniais	1.183	661
Despesas Patrimoniais	35	78
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.074	1.939
Imposto de Renda	662	477
Contribuição Social	234	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.178	1.302

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	77,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	259,55	238,26

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.200-000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.701
Beneficiários em dez/21: 8.432

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.412	7.297	PASSIVO CIRCULANTE	5.577	5.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.777	16.354
Disponível	137	275	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.035	2.402	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.289	16.916
Realizável	7.276	7.022	Provisões de Prêmios / Contraprestações	473	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.685	16.916
Aplicações Financeiras	4.431	4.982	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-396	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.776	2.660	Não Ganha - PPCNG	77	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	655	2.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	396	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	873	663	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-512	-562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	145	418	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	714	597	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.434	8.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.063	731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.723	8.409
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	475	59	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.785	1.074	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	711	-96
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	253	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	385	553	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	424	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.343	8.041
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.727	1.449
Créditos Tributários e Previdenciários	578	566	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.019	388
Bens e Títulos a Receber	1.000	256	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.312	0
Despesas Antecipadas	7	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	168	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.409	1.580	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	194	72	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	293	197			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	254	571			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	744	1.867			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	632	292
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	273	177
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	271	0
Outros Investimentos	162	183
Imobilizado	1.747	1.244
Imóveis de Uso Próprio	105	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	105
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.544	41
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	36
Imobilizações em Curso	1.544	5
Outras Imobilizações	0	943
Intangível	98	154
	29	43
TOTAL DO ATIVO	9.821	8.877

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	40,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,8%	52,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	7,7%
Margem EBIT	2,7%	10,7%
Margem EBITDA	3,3%	11,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,2%	50,8%
DC (despesas comercialização)	1,7%	4,0%
DA (despesas administrativas)	29,9%	30,6%
COMB	124,9%	85,4%
COMBA	126,3%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	59,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	835	165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	391	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	391	54
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	333	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.409	3.154
Capital Social / Patrimônio Social	1.202	1.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.803	1.700
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.803	1.700
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	404	404
TOTAL DO PASSIVO	9.821	8.877

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,31

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.492	200
Outras Receitas Operacionais	1.214	187
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	453	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	19	-97
Provisão para Perdas Sobre Créditos	293	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.156	1.283
RESULTADO BRUTO	6.479	8.515
Despesas de Comercialização	345	655
Despesas Administrativas	5.918	4.997
Resultado Financeiro Líquido	-229	-266
Receitas Financeiras	336	182
Despesas Financeiras	565	447
Resultado Patrimonial	-16	-1.290
Receitas Patrimoniais	74	64
Despesas Patrimoniais	90	1.354
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29	1.307
Imposto de Renda	30	25
Contribuição Social	17	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-76	1.266

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	64,5%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	97,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	193,71	160,02

UNIMED GOIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.210-
250 // Goiânia/GO

UNIMED GOIANA

Registro: 38.287-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 330.035
Beneficiários em dez/21: 346.188

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	743.948	499.142
Disponível	8.174	6.301
Realizável	735.774	492.841
Aplicações Financeiras	586.388	365.758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	375.065	142.969
Aplicações Livres	211.324	222.789
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68.134	74.078
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.781	27.608
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32.810	22.585
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.543	23.885
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	35.937	15.755
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26.641	7.277
Bens e Títulos a Receber	18.482	29.825
Despesas Antecipadas	192	147
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	291.953	477.813
Realizável a Longo Prazo	144.326	330.769
Aplicações Financeiras	88.525	274.427
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.753	203.499
Aplicações Livres	68.773	70.928
Créditos Tributários e Previdenciários	2.209	11.566
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	53.578	44.762
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	14

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	453.114	404.872
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	363.138	327.157
Provisões de Prêmios / Contraprestações	59.556	57.753
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	55.370	55.172
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.186	2.581
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.161	6.834
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	156.656	145.681
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	139.765	116.889
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.995	6.155
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.045	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.949	6.155
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.443	9.605
Provisões	1.731	321
Provisão para IR e CSLL	1.731	321
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.174	25.317
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6
Débitos Diversos	45.736	35.689
Conta-Corrente de Cooperados	897	622

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.929.625	1.693.192
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.971.202	1.742.931
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.975.660	1.743.950
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.458	-1.018
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41.577	-49.740
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.745.476	1.353.426
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.722.600	1.351.806
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22.876	1.620
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	184.149	339.765
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229.365	185.557
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50.728	39.495
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	71.405	66.316
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	70.551	65.417
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	6.369	5.780
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	65.035	60.535
Imobilizado	72.447	75.947
Imóveis de Uso Próprio	51.069	53.119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.343	18.208
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33.726	34.911
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.790	12.833
Não Hospitalares / Odontológicos	6.860	6.862
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.729	3.133
Intangível	3.775	4.781
TOTAL DO ATIVO	1.035.901	976.955

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,8%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,4%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	13,8%
Margem EBIT	-2,4%	15,6%
Margem EBITDA	-2,2%	15,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,5%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,8%	7,2%
COMB	103,1%	87,9%
COMBA	100,7%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	42,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	129.651	56.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.010	10.062
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.317	3.465
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.693	6.597
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	117.501	46.142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	117.501	46.142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	498
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	498
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	140	498
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	453.137	515.382
Capital Social / Patrimônio Social	148.239	145.534
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	304.897	353.848
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	200	253
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	304.697	353.595
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	16.000
TOTAL DO PASSIVO	1.035.901	976.955

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	18.758	14.102
Outras Receitas Operacionais	159.879	131.960
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-303	-379
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.681	17.867
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.445	6.322
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.393	6.780
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.843	4.765
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	246.975	145.143
RESULTADO BRUTO	142.558	361.953
Despesas de Comercialização	15.986	13.628
Despesas Administrativas	227.163	121.613
Resultado Financeiro Líquido	45.543	981
Receitas Financeiras	48.580	25.828
Despesas Financeiras	3.037	24.847
Resultado Patrimonial	6.057	10.953
Receitas Patrimoniais	7.535	11.912
Despesas Patrimoniais	1.478	959
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-48.991	238.646
Imposto de Renda	0	3.540
Contribuição Social	0	1.283
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-48.991	233.822

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	87,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	468,29	431,41

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 435 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.010-090 // Governador Valadares/MG

Registro: 38.658-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 62.223
Beneficiários em dez/21: 66.135

CNPJ: 42.892.281/0001-84

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	73.231	72.232	PASSIVO CIRCULANTE	65.559	58.811	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	239.966	209.901
Disponível	1.678	1.295	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.227	25.994	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	252.087	222.235
Realizável	71.553	70.937	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.425	10.298	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	252.087	222.235
Aplicações Financeiras	51.551	46.942	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.672	20.986	Não Ganha - PPCNG	11.425	10.298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.880	25.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.715	9.789	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.121	-12.334
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.805	4.561	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.946	4.129	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	189.693	140.880
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.234	7.246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.391	143.467
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	517	881	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.622	4.320	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.302	-2.587
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.393	4.347	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	184	199	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.659	1.737	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.273	69.021
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.498	6.746
Créditos Tributários e Previdenciários	1.536	4.689	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	235	262	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.773	18.441
Bens e Títulos a Receber	10.567	9.317	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.990	13.408
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.425	1.475	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	120.800	125.323	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.624	2.554	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	346	41	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.505	9.155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.492	9.712			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.376	11.171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	954	1.001			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.608	2.537						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	16						

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.742	3.489
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.314	1.076
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.314	1.076
Imobilizado	113.839	118.601
Imóveis de Uso Próprio	96.954	101.282
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	90.562	94.845
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.393	6.437
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.720	12.380
Não Hospitalares / Odontológicos	4.165	4.939
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	595	679
TOTAL DO ATIVO	194.031	197.555

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	7,8%
Margem EBIT	7,0%	13,4%
Margem EBITDA	7,1%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,2%
COMB	88,0%	75,8%
COMBA	91,5%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	33,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.696	62.487
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.891	1.821
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.891	1.821
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.434	11.907
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.434	11.907
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.199	19.362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	9.858
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.199	9.505
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.172	29.396
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.776	76.257
Capital Social / Patrimônio Social	52.844	38.666
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.995	25.406
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.995	25.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	937	12.186
TOTAL DO PASSIVO	194.031	197.555

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,68	0,62
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.616	4.414
Outras Receitas Operacionais	10.167	618
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-467	-352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.089	9.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.499	7.158
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	683	659
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.907	2.094
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.454	41.306
RESULTADO BRUTO	33.534	42.638
Despesas de Comercialização	1.607	1.098
Despesas Administrativas	19.801	17.107
Resultado Financeiro Líquido	-9.134	-6.591
Receitas Financeiras	4.168	3.022
Despesas Financeiras	13.302	9.613
Resultado Patrimonial	462	697
Receitas Patrimoniais	462	697
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.453	18.540
Imposto de Renda	427	1.638
Contribuição Social	162	598
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.864	16.304

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,7%	60,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	58,4%	48,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	304,69	287,78

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço**

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.015-120 // Florianópolis/SC

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.044-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 196.467
Beneficiários em dez/21: 209.934

CNPJ: 77.858.611/0001-08

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	345.368	519.964
Disponível	20.684	1.627
Realizável	324.684	518.338
Aplicações Financeiras	189.490	389.887
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	119.356	117.339
Aplicações Livres	70.134	272.547
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62.420	64.792
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.575	14.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30.186	21.102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.659	29.594
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.815	6.800
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30.136	21.325
Bens e Títulos a Receber	31.991	33.591
Despesas Antecipadas	2.832	1.942
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	413.624	198.882
Realizável a Longo Prazo	247.857	50.788
Aplicações Financeiras	192.660	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	97.281	0
Aplicações Livres	95.379	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	27.448	29.615
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.237	20.752
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	512	421

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	256.890	212.616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188.369	157.187
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.036	3.920
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.036	3.920
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.857	5.192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	113.459	90.403
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67.017	57.671
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.467	12.147
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	28
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.402	166
Comercialização sobre Operações	910	693
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.009	11.260
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.951	5.309
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.754	8.157
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	415	405
Débitos Diversos	35.935	29.411
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.226.577	1.072.454
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.235.240	1.086.380
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.235.240	1.086.380
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.663	-13.926
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.071.750	773.604
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.062.404	770.603
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.346	3.001
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	154.827	298.850
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	478	444
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.921	55.312
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	47.797	34.121
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38.850	28.301
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.640	9.603
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20.640	9.603
Imobilizado	118.961	115.170
Imóveis de Uso Próprio	96.460	97.778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	92.820	94.147
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.640	3.631
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.483	15.676
Não Hospitalares / Odontológicos	13.993	10.612
Imobilizações em Curso	5.490	5.064
Outras Imobilizações	688	213
Intangível	2.330	1.503
	7.957	4.622
TOTAL DO ATIVO	758.992	718.846

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	27,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	7,4%
Margem EBIT	2,6%	10,7%
Margem EBITDA	2,7%	10,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,4%	72,1%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	6,0%	5,3%
COMB	95,4%	79,3%
COMBA	94,6%	79,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	44,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	188.211	214.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	126.625	139.711
Provisões para Tributos Diferidos	1.018	820
Provisões para Ações Judiciais	125.608	138.891
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54.961	67.862
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54.961	67.862
Tributos e Contribuições	54.961	67.862
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.306	2.645
Débitos Diversos	4.318	4.672
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	313.891	291.340
Capital Social / Patrimônio Social	77.935	70.032
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	233.467	204.171
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	233.467	204.171
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.489	17.136
TOTAL DO PASSIVO	758.992	718.846

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,34	2,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.044	15.904
Outras Receitas Operacionais	11.081	5.287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.452	-1.911
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.553	-6.967
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.316	1.499
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.046	2.896
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-18.114	-19.287
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.200	7.925
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	121.331	186.162
RESULTADO BRUTO	100.998	173.501
Despesas de Comercialização	25.307	20.317
Despesas Administrativas	73.526	56.545
Resultado Financeiro Líquido	10.512	3.760
Receitas Financeiras	27.262	15.547
Despesas Financeiras	16.750	11.787
Resultado Patrimonial	6.979	-2
Receitas Patrimoniais	15.776	1.115
Despesas Patrimoniais	8.797	1.117
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.656	100.398
Imposto de Renda	1.738	16.758
Contribuição Social	650	6.190
Impostos Diferidos	2.366	-1.532
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.902	78.983

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	49,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	487,97	490,16

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 30.082
Beneficiários em dez/21: 30.879

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	54.016	48.794	PASSIVO CIRCULANTE	21.273	19.880	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.969	96.873
Disponível	1.059	1.431	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.361	12.863	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.555	97.560
Realizável	52.957	47.364	Provisões de Prêmios / Contraprestações	966	932	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.555	97.560
Aplicações Financeiras	40.579	35.608	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.188	11.863	Não Ganha - PPCNG	966	932	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.391	23.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.756	9.473	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-586	-686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.208	4.107	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	138	198	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96.817	73.513
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.098	4.307	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	96.083	72.994
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.722	1.613	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.159	7.425	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	734	519
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.826	3.754	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	344	183	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.088	2.538	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.152	23.360
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	105	183
Créditos Tributários e Previdenciários	1.007	1.003	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.011	874	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.069	2.352
Bens e Títulos a Receber	859	682	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.256	1.701
Despesas Antecipadas	296	288	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.077	1.661	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	116	126	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.571	7.514	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.599	1.804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	463	163	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.578	1.515	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.578	1.515	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	14	3	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.734	1.690			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.626	2.627			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	225						

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.305	4.086
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.437	1.431
Imóveis de Uso Próprio	654	662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	654	662
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	783	743
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	783	743
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	26
Intangível	231	193
TOTAL DO ATIVO	61.588	56.308

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	12,8%
Margem EBIT	7,0%	15,8%
Margem EBITDA	7,1%	15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,8%
COMB	94,8%	85,0%
COMBA	93,1%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	22,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.833	2.101
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	583	851
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	583	851
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.250	1.250
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.482	34.327
Capital Social / Patrimônio Social	5.666	5.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.990	22.470
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.990	22.470
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.826	6.652
TOTAL DO PASSIVO	61.588	56.308

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,30
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	285	156
Outras Receitas Operacionais	528	495
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.758	2.399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.478	2.776
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	110	119
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.004	-266
Provisão para Perdas Sobre Créditos	174	-230
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.143	1.655
RESULTADO BRUTO	15.404	21.815
Despesas de Comercialização	224	241
Despesas Administrativas	10.041	8.571
Resultado Financeiro Líquido	2.022	871
Receitas Financeiras	2.548	1.468
Despesas Financeiras	527	598
Resultado Patrimonial	179	853
Receitas Patrimoniais	180	867
Despesas Patrimoniais	1	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.339	14.727
Imposto de Renda	856	1.693
Contribuição Social	325	633
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.158	12.401

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	90,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	305,85	269,65

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.800-000 // Guaxupé/MG

Registro: 31.803-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 16.343
Beneficiários em dez/21: 18.231

CNPJ: 26.291.484/0001-69

UNIMED GUAXUPÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.070	28.222	PASSIVO CIRCULANTE	11.078	10.066	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.849	40.280
Disponível	277	334	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.543	6.001	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.472	42.338
Realizável	30.794	27.888	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.314	2.205	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.472	42.338
Aplicações Financeiras	27.743	24.677	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.727	4.480	Não Ganha - PPCNG	2.314	2.205	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.016	20.197	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.086	2.456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.623	-2.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.696	1.630	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	617	684	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.585	24.396
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.117	1.794	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.450	24.531
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	104	151	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.494	1.318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	135	-135
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	287	675	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	295	132	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	290	275	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.263	15.884
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	109	77
Créditos Tributários e Previdenciários	443	341	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.630	2.163
Bens e Títulos a Receber	221	278	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	760	800
Despesas Antecipadas	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	247	266	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.397	11.232	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.828	8.038	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	58	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	156	69	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	156	69			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	74	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.470	1.466			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.542	2.198			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.701	7.841						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	127	123						

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.157	1.992
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.186	1.006
Imóveis de Uso Próprio	91	94
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	91	94
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	926	759
Não Hospitalares / Odontológicos	926	759
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	169	153
Intangível	226	196
TOTAL DO ATIVO	43.467	39.454

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	9,7%
Margem EBIT	9,7%	11,9%
Margem EBITDA	10,3%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,8%	60,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	15,4%	14,6%
COMB	85,9%	75,7%
COMBA	83,3%	74,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	42,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.283	11.463
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	413
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	441	413
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.548	8.193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.548	8.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.294	2.856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.294	2.856
Tributos e Contribuições	4.294	2.856
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.107	17.925
Capital Social / Patrimônio Social	4.861	4.375
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.621	10.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.621	10.788
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.625	2.761
TOTAL DO PASSIVO	43.467	39.454

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	228	227
Outras Receitas Operacionais	1.642	1.135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-95	-61
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.764	1.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	983	519
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	649	525
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	132	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.524	7.253
RESULTADO BRUTO	9.619	9.720
Despesas de Comercialização	312	212
Despesas Administrativas	6.766	5.893
Resultado Financeiro Líquido	1.380	601
Receitas Financeiras	1.730	968
Despesas Financeiras	350	367
Resultado Patrimonial	156	462
Receitas Patrimoniais	157	463
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.076	4.678
Imposto de Renda	584	398
Contribuição Social	217	152
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	164	240
RESULTADO LÍQUIDO	3.112	3.887

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	43,7%	46,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	200,78	206,81

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -
LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO
- CEP: 77.410-070 // Gurupi/TO

UNIMED GURUPI

Registro: 30.112-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.384
Beneficiários em dez/21: 10.087

CNPJ: 01.476.619/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.341	20.250
Disponível	5.042	2.063
Realizável	27.299	18.187
Aplicações Financeiras	21.534	12.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.778	5.575
Aplicações Livres	15.755	6.674
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.320	2.495
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	287	1.645
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	953	705
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	145
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.442	734
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.788	1.491
Bens e Títulos a Receber	1.161	1.183
Despesas Antecipadas	7	11
Conta-Corrente com Cooperados	47	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.155	14.138
Realizável a Longo Prazo	4.909	5.345
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.909	5.345
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	16.840	14.307
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.220	6.609
Provisões de Prêmios / Contraprestações	848	758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	835	748
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	676	651
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.451	2.141
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.246	3.059
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	920	670
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	920	670
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	135
Provisões	4.405	3.334
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.405	3.334
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	842	791
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	250	1.421
Débitos Diversos	2.866	1.257
Conta-Corrente de Cooperados	148	90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.756	32.658
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.760	34.624
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.757	34.648
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-23
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.004	-1.966
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.083	21.475
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.896	21.156
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	187	319
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.673	11.184
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	749	318
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.225	4.805
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.642	4.490
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	876	766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	876	766
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	876	766
Imobilizado	9.936	7.961
Imóveis de Uso Próprio	5.634	5.763
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	589	629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.046	5.134
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.772	2.126
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.663	1.609
Imobilizações em Curso	1.109	516
Outras Imobilizações	244	72
Intangível	285	0
Intangível	434	67
TOTAL DO ATIVO	48.496	34.388

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,5%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	8,3%
Margem EBIT	18,7%	9,7%
Margem EBITDA	19,4%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,9%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,7%	11,7%
COMB	86,1%	77,8%
COMBA	84,1%	77,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	58,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	65,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.618	6.133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	858	1.124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	849	1.108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.500	750
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.038	13.948
Capital Social / Patrimônio Social	3.590	3.211
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	407
Reservas	16.448	10.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.448	10.330
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	48.496	34.388

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	209	73
Outras Receitas Operacionais	375	242
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-981	-417
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.544	4.272
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.788	2.801
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-244	1.471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.977	5.216
RESULTADO BRUTO	10.146	6.402
Despesas de Comercialização	139	110
Despesas Administrativas	4.557	3.837
Resultado Financeiro Líquido	855	79
Receitas Financeiras	1.128	531
Despesas Financeiras	273	452
Resultado Patrimonial	114	178
Receitas Patrimoniais	115	178
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.419	2.712
Imposto de Renda	214	0
Contribuição Social	86	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.120	2.712

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	59,4%
CE (Composição do endividamento)	59,2%	70,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	296,75	253,36

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - / Bairro:
SARAMENHA – CEP: 35.400-000 // Ouro
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.337
Beneficiários em dez/21: 19.379

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.881	30.724	PASSIVO CIRCULANTE	13.290	13.388	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.650	61.603
Disponível	1.142	800	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.035	7.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.302	64.480
Realizável	28.739	29.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.415	2.578	à Saúde	71.302	64.480
Aplicações Financeiras	21.783	20.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.107	9.484	Não Ganha - PPCNG	2.415	2.578	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	11.676	11.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.715	4.294	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.816	2.821	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	290	378	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.517	2.119	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.652	-2.876
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	96	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.812	2.829	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.554	34.686
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	873	1.377	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.570	35.140
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.397	1.263	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	47	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	984	-454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	743	966	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.096	26.917
Bens e Títulos a Receber	956	2.369	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	55
Despesas Antecipadas	112	119	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	47	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.737	4.855
Conta-Corrente com Cooperados	33	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	826	742
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.069	14.260	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.483	1.882	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	954	2.738	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	19	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	19	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.206	980			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.051	1.699			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.443	1.842						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40						

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.058	1.794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.258	1.061
Imobilizado	10.424	10.364
Imóveis de Uso Próprio	6.577	6.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.577	6.998
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.161	2.680
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.895	1.793
Imobilizações em Curso	1.266	887
Outras Imobilizações	686	686
Intangível	0	0
Intangível	105	219
TOTAL DO ATIVO	44.950	44.984

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	8,7%
Margem EBIT	0,4%	10,4%
Margem EBITDA	1,4%	11,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,8%	56,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,4%	19,9%
COMB	88,3%	76,3%
COMBA	86,3%	75,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	27,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.776	2.321
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.638	2.183
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.638	2.183
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.883	29.275
Capital Social / Patrimônio Social	13.177	12.998
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.707	11.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	11	15
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.696	11.722
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.540
TOTAL DO PASSIVO	44.950	44.984

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.911	3.990
Outras Receitas Operacionais	0	123
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.109	3.449
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.461	1.468
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.552	1.639
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.736	10.855
RESULTADO BRUTO	12.014	17.523
Despesas de Comercialização	81	62
Despesas Administrativas	14.011	12.282
Resultado Financeiro Líquido	1.620	425
Receitas Financeiras	2.008	1.286
Despesas Financeiras	388	861
Resultado Patrimonial	346	244
Receitas Patrimoniais	348	244
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-113	5.847
Imposto de Renda	328	140
Contribuição Social	130	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	274
RESULTADO LÍQUIDO	-570	5.375

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	23,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	85,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	289,62	270,73

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA IRMAO MARIO ESDRAS, 200 - / Bairro:
VILA PINTO – CEP: 37.010-660 // Varginha/MG

Registro: 32.083-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 413
Beneficiários em dez/21: 373

CNPJ: 01.647.867/0001-04

INTRA SUL DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.017	46.260	PASSIVO CIRCULANTE	10.791	9.633	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.329	1.896
Disponível	1.737	2.146	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.106	80	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.358	2.545
Realizável	45.280	44.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.358	2.545
Aplicações Financeiras	32.405	33.706	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	154	148	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.250	33.558	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.384	3.189	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-648
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.934	30
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	967	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.868	30
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.017	2.846	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	138	72	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	342	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.037	1.126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.498	2.285	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.395	1.866
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	7.237	5.907	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.300	9.017
Bens e Títulos a Receber	213	184	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.800	6.386
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.498	2.285	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.705	6.431	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.114	6.565	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	171			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	842	532			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	435	435						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.034	2.551
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.125	3.341
Imóveis de Uso Próprio	1.706	1.801
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.706	1.801
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	510	413
Não Hospitalares / Odontológicos	510	413
Imobilizações em Curso	3.909	1.126
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	111	104
TOTAL DO ATIVO	56.721	52.691

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,3%	412,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,6%	88,9%
Margem EBIT	66,4%	179,2%
Margem EBITDA	66,5%	189,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,9%	1,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,4%	316,0%
COMB	80,2%	317,6%
COMBA	77,3%	312,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,7	605,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	91,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.681	17.779
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.641	13.913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.641	13.913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.041	3.866
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.249	25.279
Capital Social / Patrimônio Social	18.275	16.069
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.750	7.237
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.750	7.237
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.225	1.973
TOTAL DO PASSIVO	56.721	52.691

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,70
LC (Liquidez Corrente)	4,36	4,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.500	2.630
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-699	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.510	3.038
RESULTADO BRUTO	5.468	7.823
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	153	5.992
Resultado Financeiro Líquido	420	34
Receitas Financeiras	1.727	1.415
Despesas Financeiras	1.306	1.381
Resultado Patrimonial	527	183
Receitas Patrimoniais	540	183
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.262	2.047
Imposto de Renda	348	238
Contribuição Social	134	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	42	29
RESULTADO LÍQUIDO	5.737	1.685

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	42,4%	35,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	2.490,99	375,34

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DR. SIZEODO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 35.900-006 // Itabira/MG	Registro: 33.551-7	CNPJ: 65.276.354/0001-09
UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021	Beneficiários em dez/20: 19.366	
	Beneficiários em dez/21: 20.616	

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.261	24.172
Disponível	183	186
Realizável	19.077	23.987
Aplicações Financeiras	16.787	19.646
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.492	7.209
Aplicações Livres	9.295	12.437
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.359	3.569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	409	2.863
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	918	682
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	88	54
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	556	441
Bens e Títulos a Receber	276	259
Despesas Antecipadas	10	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	16
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.492	23.842
Realizável a Longo Prazo	1.953	1.834
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.953	1.834
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	13.042	12.153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.569	9.036
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.535	1.585
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.498	1.566
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37	19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.501	1.665
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.467	1.294
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.066	4.492
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	749	207
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	749	207
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	116	525
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	823	804
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.020	1.020
Débitos Diversos	765	561
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.130	52.983
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.006	54.482
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.048	54.458
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-42	24
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.876	-1.499
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.728	35.808
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.153	35.571
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	574	238
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.402	17.175
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	45
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.232	5.150
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.165	5.150
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.420	1.261
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.119	20.746
Imóveis de Uso Próprio	1.798	1.798
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.798	1.798
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	270	305
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	22.051	18.642
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46.753	48.014

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	27,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	16,3%
Margem EBIT	4,3%	17,1%
Margem EBITDA	4,4%	17,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,0%	67,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,7%	12,0%
COMB	84,9%	79,7%
COMBA	84,4%	79,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	35,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.350	8.855
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	684	603
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	40	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	644	587
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.861	4.426
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.861	4.426
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.805	3.825
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.361	27.006
Capital Social / Patrimônio Social	10.073	10.199
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.547	11.827
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.547	11.827
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	741	4.980
TOTAL DO PASSIVO	46.753	48.014

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	67	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-547	-529
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.594	666
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.119	872
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	616	286
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	860	-493
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.101	6.493
RESULTADO BRUTO	8.452	14.682
Despesas de Comercialização	101	79
Despesas Administrativas	6.751	6.350
Resultado Financeiro Líquido	354	268
Receitas Financeiras	980	608
Despesas Financeiras	625	340
Resultado Patrimonial	237	327
Receitas Patrimoniais	243	332
Despesas Patrimoniais	6	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.192	8.848
Imposto de Renda	153	48
Contribuição Social	65	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	117	118
RESULTADO LÍQUIDO	1.857	8.655

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,6%	43,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	61,0%	57,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	253,93	243,25

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.501-059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 23.771
Beneficiários em dez/21: 23.853

CNPJ: 23.802.218/0001-65

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39.692	32.381	PASSIVO CIRCULANTE	16.294	12.681	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.953	64.799
Disponível	557	286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.832	6.682	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.784	68.645
Realizável	39.135	32.096	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.315	739	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.269	68.650
Aplicações Financeiras	31.020	23.174	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.485	-5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.265	5.104	Não Ganha - PPCNG	833	735	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.754	18.069	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.476	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.189	4.345	Provisão para Remissão	6	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.831	-3.846
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.994	4.057	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	494	563	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.755	55.191
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.356	3.338	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.130	55.614
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	195	52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.667	2.042	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	625	-423
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	237	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	614	214	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	235	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.198	9.608
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	78	64
Créditos Tributários e Previdenciários	859	2.783	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.673	16.347
Bens e Títulos a Receber	2.386	1.171	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.229	7.819
Despesas Antecipadas	32	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	235	183	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	35	381	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.676	11.070	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	382	272	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	713	502	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.642	1.513			
Títulos e Créditos a Receber	382	272	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.454	2.564			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.418	1.237			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.064	2.819
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.211	7.936
Imóveis de Uso Próprio	5.730	4.344
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.426	3.484
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.304	860
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.874	1.564
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.636	1.562
Imobilizações em Curso	238	2
Outras Imobilizações	607	2.028
Intangível	0	0
Intangível	19	43
TOTAL DO ATIVO	51.368	43.451

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	29,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	13,6%
Margem EBIT	6,3%	14,1%
Margem EBITDA	6,5%	14,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,1%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,2%	11,6%
COMB	108,1%	97,5%
COMBA	107,2%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	28,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	25,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.060	796
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	8
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	935	216
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	935	216
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	573
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	573
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	110	573
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.014	29.974
Capital Social / Patrimônio Social	997	977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.589	21.503
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.589	21.503
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.427	7.494
TOTAL DO PASSIVO	51.368	43.451

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,42
LC (Liquidez Corrente)	2,44	2,55

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.468	5.119
Outras Receitas Operacionais	2.975	3.409
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	843	2.366
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	697	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	146	2.355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.025	8.160
RESULTADO BRUTO	13.081	15.493
Despesas de Comercialização	588	511
Despesas Administrativas	9.365	7.489
Resultado Financeiro Líquido	571	440
Receitas Financeiras	1.013	791
Despesas Financeiras	442	351
Resultado Patrimonial	334	884
Receitas Patrimoniais	343	886
Despesas Patrimoniais	9	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.032	8.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.032	8.816

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	94,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	247,13	218,25

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA - EDIF.
PORTINARI / Bairro: CENTRO – CEP: 35.680-030
// Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Registro: 35.658-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.888
Beneficiários em dez/21: 22.036

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	54.839	47.842	PASSIVO CIRCULANTE	11.104	10.400	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.151	48.150
Disponível	1.233	1.036	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.798	6.002	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.191	49.968
Realizável	53.606	46.806	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.559	2.028	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.460	50.084
Aplicações Financeiras	47.388	41.225	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-270	-116
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.398	6.054	Não Ganha - PPCNG	2.407	1.941	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.990	35.171	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.737	3.755	Provisão para Remissão	152	87	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.040	-1.818
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.928	1.221	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.295	1.314	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.573	24.150
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	519	463	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.346	24.091
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.589	1.535	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.424	2.198	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	226	60
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.220	999	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	635	1.173	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	345	318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.578	24.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	396	724
Bens e Títulos a Receber	847	652	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	159	63
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	345	317	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.578	16.108	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.388	10.884	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.582	2.067	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.582	2.067			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.203	804			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.174	1.208			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.388	10.884						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.580	1.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.552	3.606
Imóveis de Uso Próprio	2.583	2.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.583	2.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	718	769
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	456	514
Imobilizações em Curso	262	255
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	251	307
	57	84
TOTAL DO ATIVO	72.417	63.950

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,9%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	19,3%
Margem EBIT	19,4%	22,4%
Margem EBITDA	19,6%	22,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,7%	50,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	19,0%	19,5%
COMB	72,6%	70,5%
COMBA	69,4%	68,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	26,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.679	13.273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	378	173
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	378	173
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.277	13.075
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.277	13.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.633	40.278
Capital Social / Patrimônio Social	13.149	12.236
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.042	21.479
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.042	21.479
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.443	6.562
TOTAL DO PASSIVO	72.417	63.950

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,48
LC (Liquidez Corrente)	4,94	4,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	237	533
Outras Receitas Operacionais	0	128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.141	1.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	745	871
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	237	90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.003	5.029
RESULTADO BRUTO	18.861	18.605
Despesas de Comercialização	507	448
Despesas Administrativas	10.676	9.366
Resultado Financeiro Líquido	2.544	1.266
Receitas Financeiras	2.686	1.476
Despesas Financeiras	141	210
Resultado Patrimonial	888	793
Receitas Patrimoniais	889	793
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.110	10.850
Imposto de Renda	919	951
Contribuição Social	333	351
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	341	268
RESULTADO LÍQUIDO	9.517	9.279

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	37,0%
CE (Composição do endividamento)	41,5%	43,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	214,41	223,09

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. DEZESSETE, 1196 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.300-132 // Ituiutaba/MG

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 30.106-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.342
Beneficiários em dez/21: 13.899

CNPJ: 41.871.989/0001-96

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.655	27.097
Disponível	2.422	498
Realizável	34.233	26.599
Aplicações Financeiras	29.299	21.848
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.489	7.329
Aplicações Livres	20.811	14.519
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.582	3.531
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.536	1.654
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.910	1.395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	482
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	416	212
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	193	242
Bens e Títulos a Receber	653	706
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	90	60
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.611	7.197
Realizável a Longo Prazo	135	106
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	36
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	70	70

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	9.152	9.188
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.771	7.134
Provisões de Prêmios / Contraprestações	633	703
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	578	638
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	55	64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	250	298
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.607	3.090
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.282	3.044
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	41
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	41
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	272	157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	916	748
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.092	1.092
Conta-Corrente de Cooperados	26	15

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.343	53.572
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.729	54.588
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.705	54.560
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	29
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.386	-1.016
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.953	40.789
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.715	40.192
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-762	596
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.390	12.783
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	404	501
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.971	2.924
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.691	3.350
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.603	3.503
Imóveis de Uso Próprio	2.697	2.800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.697	2.800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	782	702
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	782	702
Imobilizações em Curso	123	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	182	239
TOTAL DO ATIVO	45.266	34.295

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,9%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,3%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,8%	8,1%
Margem EBIT	18,0%	9,6%
Margem EBITDA	18,6%	10,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,4%	76,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,6%	16,0%
COMB	84,2%	92,5%
COMBA	82,0%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	29,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.594	4.341
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	72
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	58	72
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.536	4.166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.536	4.166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	104
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.520	20.765
Capital Social / Patrimônio Social	4.513	3.846
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.037	13.231
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6.966	3.278
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.071	9.954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.970	3.688
TOTAL DO PASSIVO	45.266	34.295

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,01
LC (Liquidez Corrente)	4,01	2,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	197	125
Outras Receitas Operacionais	2.774	2.799
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	895	630
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	770	553
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4	-65
Provisão para Perdas Sobre Créditos	129	142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.976	2.879
RESULTADO BRUTO	17.894	12.698
Despesas de Comercialização	111	192
Despesas Administrativas	8.088	8.550
Resultado Financeiro Líquido	1.705	675
Receitas Financeiras	1.997	1.201
Despesas Financeiras	292	526
Resultado Patrimonial	1	64
Receitas Patrimoniais	1	64
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.400	4.695
Imposto de Renda	354	199
Contribuição Social	136	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	82	52
RESULTADO LÍQUIDO	10.829	4.363

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	67,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	377,78	308,23

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.900-091 // Ji-Paraná/RO

UNIMED JI PARANÁ

Registro: 34.750-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 38.915
Beneficiários em dez/21: 32.529

CNPJ: 00.697.509/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.110	51.429	PASSIVO CIRCULANTE	36.222	32.375	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.033	144.258
Disponível	701	393	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.370	21.712	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	160.138	145.953
Realizável	47.409	51.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.790	5.283	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154.199	140.248
Aplicações Financeiras	16.905	18.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.726	5.260	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-107	7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.393	13.786	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	6.046	5.698
Aplicações Livres	512	4.587	Provisão para Remissão	64	22	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.458	30.510	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.230	1.490	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.105	-1.695
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.335	25.548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.843	5.798	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	144.820	113.925
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.507	9.141	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	142.454	113.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.728	2.591	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.366	407
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	2.371	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.613	2.023	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.253	737	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.213	30.333
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	206	110	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	730	764
Créditos Tributários e Previdenciários	243	285	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.387	1.905	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	746	923
Bens e Títulos a Receber	8.520	839	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	292	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.081	1.449	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.859	8.573	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.651	1.263	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.177	1.172			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.555	3.598			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.357	2.373			
Títulos e Créditos a Receber	2.026	0	Conta-Corrente de Cooperados	69	48			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	536	543						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	88	720						

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.119	2.075
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	7.049	5.212
Imóveis de Uso Próprio	3.631	3.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.631	3.635
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.774	1.174
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.774	1.174
Imobilizações em Curso	345	277
Outras Imobilizações	1.299	126
Intangível	41	23
TOTAL DO ATIVO	59.970	60.002

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,6%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,5%	40,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,1%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	6,9%
Margem EBIT	-0,5%	8,5%
Margem EBITDA	-0,3%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,1%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,6%
COMB	100,9%	89,1%
COMBA	99,6%	88,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	79,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	23,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.238	2.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	73	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	766	1.010
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	766	1.010
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.376	1.506
Débitos Diversos	23	321
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.510	24.782
Capital Social / Patrimônio Social	4.453	4.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.057	20.502
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.061	4.828
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.996	15.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	59.970	60.002

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,59

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	345	694
Outras Receitas Operacionais	394	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-19
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.549	6.287
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.213	4.597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	335	605
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1.085
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	802	1.671
RESULTADO BRUTO	11.310	24.042
Despesas de Comercialização	537	778
Despesas Administrativas	15.187	13.805
Resultado Financeiro Líquido	2.075	239
Receitas Financeiras	3.446	2.609
Despesas Financeiras	1.371	2.370
Resultado Patrimonial	180	212
Receitas Patrimoniais	180	212
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.158	9.910
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.158	9.910

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,8%	58,7%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	91,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	407,48	309,11

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:
CARNEIRINHOS – CEP: 35.930-018 // João
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 21.079
Beneficiários em dez/21: 23.606

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.187	45.745	PASSIVO CIRCULANTE	19.176	17.297	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.863	51.583
Disponível	1.547	878	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.398	12.635	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.202	52.746
Realizável	47.640	44.868	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.603	3.980	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.331	52.692
Aplicações Financeiras	38.004	38.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-129	55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.366	8.618	Não Ganha - PPCNG	3.425	3.837	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.638	29.471	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.259	5.289	Provisão para Remissão	178	143	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.339	-1.163
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.980	4.869	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	559	731	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.089	33.126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.222	2.537	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.655	32.248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.269	192	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.014	5.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	434	878
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	229	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	758	446	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	157	475	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.774	18.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.232	745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	157	123	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.429	1.509
Bens e Títulos a Receber	386	299	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.547	1.509
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	352	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.393	7.472	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	79	385	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.099	1.207			
Títulos e Créditos a Receber	0	305	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.399	2.980			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	124	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.926	1.649
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.906	4.977
Imóveis de Uso Próprio	4.574	4.596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.574	4.596
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	270	318
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	62	62
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	482	462
TOTAL DO ATIVO	56.580	53.217

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	31,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	16,2%
Margem EBIT	13,3%	16,9%
Margem EBITDA	13,6%	17,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,9%	64,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	16,9%
COMB	88,2%	82,0%
COMBA	85,8%	80,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	36,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.041	5.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	551	328
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	342	249
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	129	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.490	5.603
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.490	5.603
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.362	29.990
Capital Social / Patrimônio Social	21.597	18.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.944	5.895
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.000	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.944	5.895
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.821	5.946
TOTAL DO PASSIVO	56.580	53.217

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,32	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,64

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.872	0
Outras Receitas Operacionais	10	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-258	-222
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.092	367
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.048	65
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	160
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	141
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.305	3.097
RESULTADO BRUTO	14.585	16.281
Despesas de Comercialização	756	496
Despesas Administrativas	7.580	8.699
Resultado Financeiro Líquido	1.711	1.028
Receitas Financeiras	1.769	1.089
Despesas Financeiras	59	61
Resultado Patrimonial	336	548
Receitas Patrimoniais	336	548
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.296	8.662
Imposto de Renda	381	210
Contribuição Social	153	84
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.762	8.368

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	74,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	227,85	213,90

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

AV MARECHAL DEODORO, 420 - / Bairro:
TORRE – CEP: 58.040-910 // João Pessoa/PB

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 32.104-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 150.208
Beneficiários em dez/21: 160.104

CNPJ: 08.680.639/0001-77

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	286.759	282.707
Disponível	6.148	1.731
Realizável	280.611	280.976
Aplicações Financeiras	174.693	183.964
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	174.693	183.964
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.189	49.923
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39.184	49.921
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	32.176	20.176
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	586	928
Bens e Títulos a Receber	32.969	24.838
Despesas Antecipadas	206	402
Conta-Corrente com Cooperados	790	745
ATIVO NÃO CIRCULANTE	98.070	86.190
Realizável a Longo Prazo	18.750	15.872
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.686	1.546
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.619	11.045
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.445	3.281

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	183.296	169.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114.414	104.476
Provisões de Prêmios / Contraprestações	38.821	34.930
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	35.218	32.074
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.603	2.856
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.357	1.835
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.958	36.896
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.279	30.815
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	515	379
Contraprestações / Prêmios a Restituir	515	379
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.113	8.051
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.478	21.631
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	287	336
Débitos Diversos	40.383	34.630
Conta-Corrente de Cooperados	106	30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	931.182	871.070
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	942.464	889.315
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	943.490	890.127
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.026	-811
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.282	-18.245
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	754.496	624.324
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	746.033	626.791
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.464	-2.467
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	176.686	246.745
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	633	938
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.715	38.951
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.694	16.624
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	411	325
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.910	12.812
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	183	168
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	183	168
Imobilizado	65.545	57.506
Imóveis de Uso Próprio	32.419	32.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.042	27.549
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.377	5.449
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24.172	19.489
Não Hospitalares / Odontológicos	3.957	3.039
Imobilizações em Curso	1.573	286
Outras Imobilizações	3.425	1.693
Intangível	864	0
TOTAL DO ATIVO	384.829	368.897

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	5,7%
Margem EBIT	3,1%	10,2%
Margem EBITDA	3,2%	10,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,0%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,6%
COMB	91,3%	82,6%
COMBA	91,1%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	22,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.817	10.899
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.278	3.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.278	3.998
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.351	5.830
Provisões para Tributos Diferidos	2.433	2.512
Provisões para Ações Judiciais	3.919	3.319
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.558	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.558	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.558	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	630	1.070
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.716	188.467
Capital Social / Patrimônio Social	58.403	57.868
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	118.687	92.359
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.704	7.954
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.984	84.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.625	38.240
TOTAL DO PASSIVO	384.829	368.897

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.407	7.200
Outras Receitas Operacionais	16.203	14.802
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.338	-3.225
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40.190	40.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	181	359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23.752	26.961
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.257	12.935
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63.086	69.656
RESULTADO BRUTO	109.420	173.498
Despesas de Comercialização	3.450	3.068
Despesas Administrativas	91.928	91.954
Resultado Financeiro Líquido	1.851	-2.753
Receitas Financeiras	12.822	9.129
Despesas Financeiras	10.972	11.883
Resultado Patrimonial	1.780	1.391
Receitas Patrimoniais	1.827	1.413
Despesas Patrimoniais	48	22
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.672	77.113
Imposto de Renda	6.122	20.256
Contribuição Social	2.267	7.453
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.283	49.404

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	94,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	487,59	484,78

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - SALA 03 E SALA
06 - 25º ANDAR / Bairro: CENTRO - CEP:
36.016-905 // Juiz de Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Registro: 30.688-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Beneficiários em dez/20: 134.519

Beneficiários em dez/21: 137.837

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	128.498	134.072	PASSIVO CIRCULANTE	122.222	115.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	628.553	562.390
Disponível	1.733	10.729	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.874	59.626	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	643.599	580.032
Realizável	126.765	123.343	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.582	15.565	à Saúde	643.599	580.032
Aplicações Financeiras	63.529	59.776	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.414	41.404	Não Ganha - PPCNG	11.582	15.565	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	22.115	18.371	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.402	39.096	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.927	20.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.502	5.501	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.124	19.339	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.046	-17.642
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.928	10.489	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.665	19.222	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	536.613	407.649
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.546	8.235	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	529.169	411.566
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18.889	8.145	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.679	925	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.444	-3.917
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.736	6.999	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91.940	154.741
Bens e Títulos a Receber	8.081	8.463	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	137	85
Despesas Antecipadas	1.128	865	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.595	907	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.420	15.065
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.850	6.878
ATIVO NÃO CIRCULANTE	245.470	237.035	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.982	18.768	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.656	2.177	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	195	630	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	195	630	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.706	9.010			
Títulos e Créditos a Receber	3.033	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.884	20.162			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.756	22.201			
Ativo Fiscal Diferido	1.917	5.369	Conta-Corrente de Cooperados	1.472	477			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.925	13.323						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	107	75						

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.165	11.713
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	4.238
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.467	5.705
Imobilizado	205.558	200.383
Imóveis de Uso Próprio	125.981	101.911
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	125.335	101.230
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	646	681
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.777	25.839
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24.673	23.275
Imobilizações em Curso	3.104	2.564
Outras Imobilizações	51.238	71.954
Intangível	563	678
Intangível	5.764	6.171
TOTAL DO ATIVO	373.968	371.107

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,7%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	4,8%
Margem EBIT	-2,0%	7,9%
Margem EBITDA	-1,8%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,4%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,0%
COMB	97,0%	84,1%
COMBA	97,1%	84,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	27,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	23,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	83.618	91.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.758	1.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.758	1.758
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.752	18.366
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.752	18.366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61.978	64.720
Débitos Diversos	130	6.445
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	168.128	164.610
Capital Social / Patrimônio Social	80.162	61.734
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87.967	102.876
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	87.967	102.876
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	373.968	371.107

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	11.997	7.982
Outras Receitas Operacionais	572	205
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.728	14.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.703	4.235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.899	5.999
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.127	3.925
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.096	54.194
RESULTADO BRUTO	60.673	101.539
Despesas de Comercialização	4.362	3.744
Despesas Administrativas	68.498	61.740
Resultado Financeiro Líquido	-756	-46
Receitas Financeiras	4.744	3.142
Despesas Financeiras	5.500	3.188
Resultado Patrimonial	1.501	743
Receitas Patrimoniais	1.511	766
Despesas Patrimoniais	10	23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.443	36.752
Imposto de Renda	0	8.015
Contribuição Social	0	2.919
Impostos Diferidos	3.452	-3.153
Participações sobre o Lucro	15	1.906
RESULTADO LÍQUIDO	-14.910	27.064

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,0%	54,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	55,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	381,11	357,00

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,
25 - / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13.208-057
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 106.398
Beneficiários em dez/21: 97.135

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	112.624	105.642
Disponível	1.272	1.199
Realizável	111.352	104.443
Aplicações Financeiras	88.281	80.775
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.550	29.213
Aplicações Livres	54.731	51.562
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.219	12.025
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.204	3.837
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.012	8.188
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	566	585
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.012	3.292
Bens e Títulos a Receber	7.631	7.520
Despesas Antecipadas	643	245
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.221	71.725
Realizável a Longo Prazo	17.283	19.234
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	6.693
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.283	12.541
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	70.107	66.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.829	39.217
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.333	6.383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.235	6.333
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	98	50
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.786	2.047
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.790	19.536
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.920	11.251
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.174	3.214
Contraprestações / Prêmios a Restituir	742	829
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	383	362
Comercialização sobre Operações	116	112
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.933	1.912
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	989	741
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.961	7.881
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	543
Débitos Diversos	15.817	14.843
Conta-Corrente de Cooperados	331	50

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	400.301	369.860
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	409.362	379.321
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	409.516	379.302
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-153	20
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.061	-9.462
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	364.591	300.442
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	362.922	300.344
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.669	98
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.710	69.418
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	282	420
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.831	9.489
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.286	7.741
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.620	3.499
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48.087	47.177
Imóveis de Uso Próprio	34.410	33.755
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.410	33.755
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.143	10.408
Hospitalares / Odontológicos	8.284	7.613
Não Hospitalares / Odontológicos	2.859	2.796
Imobilizações em Curso	399	1.824
Outras Imobilizações	2.134	1.190
Intangível	1.232	1.816
TOTAL DO ATIVO	182.845	177.368

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	5,2%
Margem EBIT	1,5%	6,3%
Margem EBITDA	1,8%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,1%	81,2%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	8,5%	11,1%
COMB	101,5%	94,5%
COMBA	100,0%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	26,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.167	17.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	874	907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	191	85
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	683	822
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.197	16.342
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.197	16.342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	110
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	96	110
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	195
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.571	93.324
Capital Social / Patrimônio Social	15.610	14.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.774	35.828
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.774	35.828
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46.187	43.218
TOTAL DO PASSIVO	182.845	177.368

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,59

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.693	1.637
Outras Receitas Operacionais	9.853	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	-46
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.220	2.955
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	487	426
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.484	1.070
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.250	1.459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.078	9.361
RESULTADO BRUTO	40.454	66.965
Despesas de Comercialização	7.493	8.000
Despesas Administrativas	34.090	40.913
Resultado Financeiro Líquido	5.774	4.057
Receitas Financeiras	7.110	5.298
Despesas Financeiras	1.336	1.241
Resultado Patrimonial	231	202
Receitas Patrimoniais	236	202
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.875	22.311
Imposto de Renda	639	1.962
Contribuição Social	43	715
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	283	241
RESULTADO LÍQUIDO	3.910	19.394

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	26,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	79,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	343,50	306,09

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.200-000 //
Lavras/MG

UNIMED LAVRAS

Registro: 34.545-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.842
Beneficiários em dez/21: 20.509

CNPJ: 66.477.217/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	26.401	27.025	PASSIVO CIRCULANTE	11.111	8.709	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.301	69.406
Disponível	1.694	2.367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.035	6.565	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.946	70.707
Realizável	24.707	24.657	Provisões de Prêmios / Contraprestações	291	443	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.946	70.707
Aplicações Financeiras	18.235	17.245	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.452	6.201	Não Ganha - PPCNG	291	443	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.783	11.044	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.705	3.950	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-646	-1.301
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.153	3.454	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	768	743	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.349	45.305
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.540	3.779	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.512	46.726
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.452	441	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.436	1.599	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	837	-1.421
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	56	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	422	1.110	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	66	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.952	24.100
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	929	363
Créditos Tributários e Previdenciários	939	854	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.877	3.090
Bens e Títulos a Receber	1.335	993	Comercialização sobre Operações	27	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	132	61
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	47	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	69	503	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.708	15.377	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.027	9.758	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	660	109	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	891	805			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.493	1.164			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.686	9.462						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	342	296						

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.748	2.422
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.910	3.140
Imóveis de Uso Próprio	2.199	2.199
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.199	2.199
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	838	584
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	181	173
Imobilizações em Curso	657	411
Outras Imobilizações	334	305
Intangível	539	51
Intangível	22	57
TOTAL DO ATIVO	43.108	42.402

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	27,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	49,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	16,9%
Margem EBIT	3,6%	18,7%
Margem EBITDA	3,9%	19,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,8%	65,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,9%
COMB	92,5%	77,5%
COMBA	92,6%	77,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	44,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.117	9.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.730	8.505
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.730	8.505
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	30	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	237	183
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.880	23.883
Capital Social / Patrimônio Social	14.115	13.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.042	4.814
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.042	4.814
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.722	5.354
TOTAL DO PASSIVO	43.108	42.402

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,38	3,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.699	2.984
Outras Receitas Operacionais	46	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-32
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.865	3.476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.603	1.643
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.125	1.056
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-202
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.137	978
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.533	3.497
RESULTADO BRUTO	11.348	20.548
Despesas de Comercialização	675	213
Despesas Administrativas	8.996	8.284
Resultado Financeiro Líquido	-170	-383
Receitas Financeiras	1.004	738
Despesas Financeiras	1.174	1.121
Resultado Patrimonial	407	592
Receitas Patrimoniais	407	592
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.914	12.260
Imposto de Renda	168	72
Contribuição Social	68	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	81	413
RESULTADO LÍQUIDO	1.596	11.740

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	52,3%	47,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	338,08	277,47

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.700-000 // Leopoldina/MG

UNIMED LEOPOLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 38.690-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.644
Beneficiários em dez/21: 6.715

CNPJ: 42.936.518/0001-81

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.523	18.836	PASSIVO CIRCULANTE	4.471	4.927	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.461	26.641
Disponível	119	2.143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.468	3.714	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.628	26.851
Realizável	16.404	16.693	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.628	26.851
Aplicações Financeiras	14.870	14.349	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.314	3.198	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.556	11.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	446	1.393	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-167	-211
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	216	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	416	286	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.320	15.023
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	874	1.146	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.425	14.469
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98	495	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.177	2.282	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-106	554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	415	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	887	508	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.141	11.618
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	204
Créditos Tributários e Previdenciários	26	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.369	593
Bens e Títulos a Receber	175	429	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	91	467	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	114	117
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.585	4.523	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.799	3.051	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	276			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	46	416	Débitos Diversos	614	431			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.753	2.636						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	781	684
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34	34
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34	34
Imobilizado	2.005	788
Imóveis de Uso Próprio	1.708	495
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.708	495
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	297	293
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	297	293
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.108	23.359

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	25,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	38,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	37,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	22,4%
Margem EBIT	4,2%	24,5%
Margem EBITDA	4,5%	24,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,7%	56,4%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	18,7%	12,5%
COMB	94,2%	71,1%
COMBA	92,1%	71,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	38,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.062	2.895
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.909	2.742
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.909	2.742
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.575	15.536
Capital Social / Patrimônio Social	8.170	4.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.774	5.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.774	5.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	631	4.886
TOTAL DO PASSIVO	22.108	23.359

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,80
LC (Liquidez Corrente)	3,70	3,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.208	67
Outras Receitas Operacionais	47	410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	195	527
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	445
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.427	1.875
RESULTADO BRUTO	4.932	10.000
Despesas de Comercialização	653	584
Despesas Administrativas	4.190	3.330
Resultado Financeiro Líquido	512	-71
Receitas Financeiras	774	419
Despesas Financeiras	261	491
Resultado Patrimonial	124	72
Receitas Patrimoniais	124	72
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	726	6.086
Imposto de Renda	141	49
Contribuição Social	59	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	40	38
RESULTADO LÍQUIDO	486	5.972

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	63,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	278,91	345,10

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - / Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13.870-249 // São João da Boa Vista/SP	Registro: 35.808-8	CNPJ: 53.678.264/0001-65
UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021	Beneficiários em dez/20: 45.566	
	Beneficiários em dez/21: 46.142	

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	68.243	65.157
Disponível	59	61
Realizável	68.184	65.097
Aplicações Financeiras	48.296	46.277
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.030	15.301
Aplicações Livres	31.266	30.976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.841	7.793
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.229	2.987
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.073	2.411
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	540	2.395
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.660	3.250
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.709	3.052
Bens e Títulos a Receber	4.973	4.227
Despesas Antecipadas	589	306
Conta-Corrente com Cooperados	116	192
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.773	31.447
Realizável a Longo Prazo	8.781	9.127
Aplicações Financeiras	30	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	30	30
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.472	8.818
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	279	279

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	35.423	31.403
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.617	15.059
Provisões de Prêmios / Contraprestações	183	224
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	183	224
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.378	1.480
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.637	10.037
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.419	3.318
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	770	462
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	718	462
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	866	743
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.959	4.179
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.968	10.689
Conta-Corrente de Cooperados	242	271

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	217.255	195.918
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	223.315	201.573
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	223.203	201.677
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	-104
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.060	-5.655
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	181.408	144.313
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	180.308	145.704
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.101	-1.391
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.847	51.605
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.716	10.002
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.406	9.052
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.687	12.526
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.751	9.793
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	10.751	9.793
Outros Investimentos	359	357
Imobilizado	9.037	8.362
Imóveis de Uso Próprio	733	678
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	733	678
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.435	4.775
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.509	1.760
Imobilizações em Curso	2.926	3.015
Outras Imobilizações	7	5
Intangível	2.862	2.903
	2.268	1.432
TOTAL DO ATIVO	102.016	96.604

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	35,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	9,8%
Margem EBIT	4,8%	11,9%
Margem EBITDA	5,1%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,5%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,1%
COMB	93,2%	83,6%
COMBA	92,3%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	32,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.002	11.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.683	1.780
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	234	306
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.449	1.474
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.319	9.756
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.319	9.756
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.591	53.665
Capital Social / Patrimônio Social	33.274	29.279
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.816	16.026
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.816	16.026
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.501	8.360
TOTAL DO PASSIVO	102.016	96.604

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,93	2,07

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.194	898
Outras Receitas Operacionais	116	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-432	-366
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.711	4.470
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.268	3.063
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	425	1.395
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.052	17.577
RESULTADO BRUTO	25.428	39.233
Despesas de Comercialização	1.663	1.577
Despesas Administrativas	19.393	17.802
Resultado Financeiro Líquido	2.097	-687
Receitas Financeiras	4.764	2.410
Despesas Financeiras	2.667	3.097
Resultado Patrimonial	1.420	1.320
Receitas Patrimoniais	1.426	1.324
Despesas Patrimoniais	5	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.889	20.486
Imposto de Renda	996	738
Contribuição Social	367	274
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	234	249
RESULTADO LÍQUIDO	6.291	19.225

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	73,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	392,44	367,89

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.301-303 // Itajaí/SC

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 30.335-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 68.585
Beneficiários em dez/21: 70.996

CNPJ: 85.377.174/0001-20

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	206.447	152.833
Disponível	1.268	1.302
Realizável	205.179	151.531
Aplicações Financeiras	151.448	111.624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.158	28.624
Aplicações Livres	120.291	83.000
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.084	24.413
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.156	2.973
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.164	11.911
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.764	9.529
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.339	4.140
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.281	1.785
Bens e Títulos a Receber	15.903	9.534
Despesas Antecipadas	104	1
Conta-Corrente com Cooperados	20	33
ATIVO NÃO CIRCULANTE	218.205	213.587
Realizável a Longo Prazo	31.521	23.081
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.521	23.081
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	97.219	77.649
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.452	28.622
Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	47
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	44	47
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	792	812
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.588	17.746
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.027	10.017
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.493	2.502
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.169	939
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.320	1.560
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.132	1.245
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.340	6.780
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.535	10.944
Débitos Diversos	35.268	27.556
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	557.223	468.060
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	570.201	478.684
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	570.201	478.684
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.978	-10.625
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	484.957	382.169
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	481.879	383.064
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.079	-895
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.265	85.891
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.177	42.612
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.715	21.292
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.043	28.198
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.807	22.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	17.807	22.064
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	159.964	159.954
Imóveis de Uso Próprio	86.770	88.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.120	83.439
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.650	4.670
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	53.561	58.029
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	51.572	55.950
Imobilizações em Curso	1.989	2.080
Outras Imobilizações	3.108	2.285
Intangível	16.524	11.531
	2.677	2.354
TOTAL DO ATIVO	424.652	366.420

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	10,4%
Margem EBIT	7,5%	13,1%
Margem EBITDA	7,5%	13,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,0%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	5,7%	5,6%
COMB	92,8%	87,4%
COMBA	92,3%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	17,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	84.124	92.838
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62.139	48.004
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62.139	48.004
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.189	1.323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.189	1.323
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.189	1.323
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.607	38.188
Débitos Diversos	7.190	5.324
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	243.309	195.933
Capital Social / Patrimônio Social	95.185	80.612
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	148.124	115.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	148.124	115.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	424.652	366.420

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,03
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,97

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	26.593	18.945
Outras Receitas Operacionais	2.869	2.375
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-902	-628
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.035	3.917
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.306	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.586	3.965
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	-228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	55.097	41.407
RESULTADO BRUTO	70.409	82.552
Despesas de Comercialização	751	900
Despesas Administrativas	31.599	26.065
Resultado Financeiro Líquido	3.138	-2.385
Receitas Financeiras	7.640	4.958
Despesas Financeiras	4.502	7.343
Resultado Patrimonial	-4.062	859
Receitas Patrimoniais	1.085	1.367
Despesas Patrimoniais	5.147	508
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.134	54.060
Imposto de Renda	4.404	3.854
Contribuição Social	1.706	1.550
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.024	48.656

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,7%	43,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	45,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	651,29	565,22

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.200-480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 33.383
Beneficiários em dez/21: 35.116

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39.364	33.313
Disponível	1.528	1.297
Realizável	37.836	32.016
Aplicações Financeiras	25.782	19.339
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.634	9.583
Aplicações Livres	13.148	9.757
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.896	7.306
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.725	4.291
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.214	882
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.957	2.134
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.650	1.930
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.443	1.256
Bens e Títulos a Receber	1.823	1.772
Despesas Antecipadas	219	307
Conta-Corrente com Cooperados	23	105
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.701	23.504
Realizável a Longo Prazo	15.502	13.542
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	624	624
Títulos e Créditos a Receber	370	1
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.477	12.775
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	30	142

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	23.067	18.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.660	10.603
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.234	1.193
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.081	1.049
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	154	144
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.566	1.237
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.520	2.778
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.339	5.394
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.409	767
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.204	351
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.205	416
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.968	624
Provisões	0	167
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.821	1.700
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	439	1.266
Débitos Diversos	3.448	3.065
Conta-Corrente de Cooperados	322	319

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.399	72.778
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.444	74.964
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.446	74.638
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	326
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.044	-2.186
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.238	44.418
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.293	43.258
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.945	1.160
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.161	28.360
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	89	77
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.793	29.022
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.808	25.302
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.225	1.210
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	463	463
Imobilizado	8.943	8.752
Imóveis de Uso Próprio	5.079	5.079
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.079	5.079
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.175	2.054
Não Hospitalares / Odontológicos	1.167	905
Imobilizações em Curso	133	0
Outras Imobilizações	389	714
Intangível	31	0
TOTAL DO ATIVO	65.065	56.817

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	1,6%	2,1%
Margem EBITDA	2,1%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,4%	61,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,9%
DA (despesas administrativas)	18,3%	26,4%
COMB	91,1%	88,3%
COMBA	90,6%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	41,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.958	15.594
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.257	1.272
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	192	199
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.065	1.073
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.415	13.923
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.415	13.923
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	286	399
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.040	22.711
Capital Social / Patrimônio Social	23.083	20.760
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.941	1.936
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.941	1.936
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16	15
TOTAL DO PASSIVO	65.065	56.817

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.539	3.348
Outras Receitas Operacionais	446	372
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-579	-732
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.916	2.428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.869	2.479
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	-50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.064	33.844
RESULTADO BRUTO	17.483	20.454
Despesas de Comercialização	1.246	644
Despesas Administrativas	16.743	19.230
Resultado Financeiro Líquido	453	-739
Receitas Financeiras	1.897	773
Despesas Financeiras	1.444	1.513
Resultado Patrimonial	74	179
Receitas Patrimoniais	79	181
Despesas Patrimoniais	6	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	20
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21	20

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	57,6%	54,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	214,17	195,99

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. FERODES LIMA, 3113 - / Bairro: FAROL -
CEP: 57.057-000 // Maceió/AL

Registro: 32.768-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 121.005
Beneficiários em dez/21: 120.462

CNPJ: 12.442.737/0001-43

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	317.119	305.329	PASSIVO CIRCULANTE	202.696	182.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	714.654	672.308
Disponível	8.740	5.465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153.544	139.229	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	720.059	680.765
Realizável	308.379	299.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36.938	32.728	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	721.996	681.322
Aplicações Financeiras	220.403	222.909	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.936	-557
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123.041	102.176	Não Ganha - PPCNG	35.100	31.831	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	97.362	120.733	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61.203	53.764	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.838	897	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.405	-8.457
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48.773	36.325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.532	6.291	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	662.743	562.191
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.723	35.498	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	655.104	560.215
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.880	8.924	Outras Provisões Técnicas	72.352	64.713	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.639	1.976
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	550	8.515	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.167	2.077	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4.814	4.070	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.911	110.117
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	420	177	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	46
Créditos Tributários e Previdenciários	9.934	8.975	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.583	13.412
Bens e Títulos a Receber	13.439	11.855	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.393	3.893	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.975	11.154
Despesas Antecipadas	224	96	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	188	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	515	132	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.262	60.900	Provisões	20	198	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.437	32.687	Provisão para IR e CSLL	0	178	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.958	18.335			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.000	653			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	20.079	18.754			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.766	1.553			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.486	6.291						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	19.951	26.396
Investimentos	3.484	3.385
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.796	24.374
Imóveis de Uso Próprio	13.634	14.112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.190	3.372
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.444	10.740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.149	8.103
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.115	6.913
Imobilizações em Curso	1.034	1.190
Outras Imobilizações	0	0
Outras Imobilizações	2.013	2.159
Intangível	545	453
TOTAL DO ATIVO	373.380	366.229

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,0%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,7%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	1,3%
Margem EBIT	-0,7%	2,3%
Margem EBITDA	-0,6%	2,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,7%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	5,7%	6,9%
COMB	99,1%	90,7%
COMBA	98,1%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	27,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.457	49.836
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.064	1.390
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.064	1.069
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	321
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.298	20.917
Provisões para Tributos Diferidos	233	248
Provisões para Ações Judiciais	20.065	20.670
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.095	27.528
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.095	27.528
Tributos e Contribuições	7.408	8.240
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	12.687	19.287
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.000	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	118.227	133.469
Capital Social / Patrimônio Social	47.218	47.097
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.009	79.040
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	666	729
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.343	78.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	7.333
TOTAL DO PASSIVO	373.380	366.229

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.342	1.498
Outras Receitas Operacionais	1.266	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.273	66.143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.250	47.146
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.637	1.971
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-286	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.673	17.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.100	3.098
RESULTADO BRUTO	26.148	54.334
Despesas de Comercialização	5.235	1.205
Despesas Administrativas	40.473	46.364
Resultado Financeiro Líquido	7.417	2.095
Receitas Financeiras	14.105	7.679
Despesas Financeiras	6.689	5.584
Resultado Patrimonial	666	1.339
Receitas Patrimoniais	671	1.350
Despesas Patrimoniais	6	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.478	10.199
Imposto de Renda	2.861	1.141
Contribuição Social	1.039	435
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.378	8.623

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	63,6%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	78,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	495,48	466,31

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2 / Bairro: CENTRO – CEP: 37.750-000 // Machado/MG	Registro:	35.467-8	CNPJ: 86.584.901/0001-93
UNIMED MACHADO	Modalidade da Operadora:	Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/20:	8.271	
	Beneficiários em dez/21:	8.107	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.761	7.826	PASSIVO CIRCULANTE	4.499	4.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.986	14.186
Disponível	179	330	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.197	2.799	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.532	14.742
Realizável	8.582	7.495	Provisões de Prêmios / Contraprestações	998	938	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.532	14.742
Aplicações Financeiras	6.265	5.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	998	938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.265	5.075	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.705	1.959	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-546	-556
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.002	988	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.434	6.281
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	742	534	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.304	6.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	32	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.457	1.327	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	106
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	673	939	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	31	40	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	225	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.552	7.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	3
Créditos Tributários e Previdenciários	232	181	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.466	2.074
Bens e Títulos a Receber	297	172	Comercialização sobre Operações	13	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.323	1.430
Despesas Antecipadas	20	38	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	102	188	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	32	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.050	10.101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.886	7.047	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	206	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.366	1.776	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.366	1.776	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	36	144	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	440	378			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	648	604			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	51			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.467	5.110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	17						

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.501	1.329
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.642	1.695
Imóveis de Uso Próprio	570	570
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	570	570
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	168	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	168	168
Imobilizações em Curso	904	957
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	21	30
TOTAL DO ATIVO	19.811	17.927

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	16,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	39,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	20,7%
Margem EBIT	10,7%	21,8%
Margem EBITDA	11,5%	22,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,5%	44,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	28,3%	31,2%
COMB	84,4%	76,2%
COMBA	83,6%	75,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	67,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	30,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.708	6.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.708	6.130
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.708	6.130
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.605	7.534
Capital Social / Patrimônio Social	2.020	1.728
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.057	4.101
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.057	4.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	528	1.705
TOTAL DO PASSIVO	19.811	17.927

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	69	64
Outras Receitas Operacionais	74	580
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-231	-159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	691	543
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	629	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-51	-36
Provisão para Perdas Sobre Créditos	105	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.800	2.628
RESULTADO BRUTO	6.303	6.653
Despesas de Comercialização	92	98
Despesas Administrativas	4.804	4.428
Resultado Financeiro Líquido	149	133
Receitas Financeiras	267	265
Despesas Financeiras	118	131
Resultado Patrimonial	136	708
Receitas Patrimoniais	137	708
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.691	2.968
Imposto de Renda	71	20
Contribuição Social	34	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.586	2.936

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	40,1%	41,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	173,86	144,80

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEARA, 701 - / Bairro: CENTRO – CEP:
65.901-610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Registro: 35.254-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 28.726
Beneficiários em dez/21: 31.123

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.712	39.357	PASSIVO CIRCULANTE	27.052	25.737	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	156.401	128.698
Disponível	1.928	6.255	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.282	14.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	158.489	130.157
Realizável	36.784	33.102	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.513	2.583	à Saúde	158.632	130.233
Aplicações Financeiras	22.963	22.247	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.865	9.569	Não Ganha - PPCNG	2.350	2.501	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	15.097	12.678	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-143	-76
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.082	4.632	Provisão para Remissão	163	83	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.774	2.381	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	922	1.124	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.929	7.566	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.088	-1.458
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.309	2.251	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.918	3.630	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	132.711	101.460
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.423	101.033
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.198	2.282	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	749	1.084	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	288	427
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	129	1.522	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.690	27.238
Bens e Títulos a Receber	3.412	2.420	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	529	102
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	749	1.084	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.823	8.862
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.192	7.449
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.801	19.980	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.099	2.989	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.138	948	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.747	3.745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.797	4.855			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	339	201			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.099	2.989						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.647	1.772
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	480	622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	480	622
Imobilizado	18.727	14.796
Imóveis de Uso Próprio	9.247	8.236
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.702	3.648
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.546	4.588
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.939	4.471
Não Hospitalares / Odontológicos	3.117	1.945
Imobilizações em Curso	1.386	145
Outras Imobilizações	38	0
Intangível	329	422
TOTAL DO ATIVO	62.513	59.337

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	34,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	7,2%
Margem EBIT	5,7%	8,5%
Margem EBITDA	5,9%	8,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,9%	78,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,4%
COMB	96,3%	90,3%
COMBA	96,4%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	31,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.786	6.887
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	238	361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	171	108
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	68	253
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.084	6.293
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.084	6.293
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	463	233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	463	233
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.675	26.713
Capital Social / Patrimônio Social	5.772	5.309
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.176	17.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.176	17.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.727	3.918
TOTAL DO PASSIVO	62.513	59.337

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.365	986
Outras Receitas Operacionais	266	427
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.149	3.297
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.964	2.353
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	467	357
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-7
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-282	593
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.209	8.921
RESULTADO BRUTO	24.684	23.984
Despesas de Comercialização	2.052	1.350
Despesas Administrativas	15.911	13.420
Resultado Financeiro Líquido	-168	499
Receitas Financeiras	2.386	1.755
Despesas Financeiras	2.555	1.256
Resultado Patrimonial	-155	10
Receitas Patrimoniais	121	174
Despesas Patrimoniais	276	164
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.398	9.723
Imposto de Renda	302	317
Contribuição Social	118	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.978	9.283

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	78,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	424,85	396,01

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. NILO PEÇANHA, 428 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.600-000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.408
Beneficiários em dez/21: 8.084

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.671	32.576	PASSIVO CIRCULANTE	10.748	16.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.495	47.613
Disponível	726	696	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.641	10.407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.241	48.755
Realizável	17.945	31.879	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.263	6.692	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.241	48.755
Aplicações Financeiras	13.375	20.320	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.263	6.692	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.338	6.092	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.037	14.228	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.749	9.486	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	101	158	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-746	-1.142
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.166	8.431	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	452	266	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.275	26.952
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.826	3.291	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.740	27.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	535	-396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	583	1.055	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.095	3.181	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	488	145	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.220	20.661
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	146	2.075	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	106	523	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	946	1.105	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	823	519
Bens e Títulos a Receber	2.221	1.399	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	797	494
Despesas Antecipadas	5	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.024	23.138	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	202	560	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	845	738			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.139	2.276			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Conta-Corrente de Cooperados	28	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84						

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.095	951
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.095	951
Imobilizado	29.727	21.627
Imóveis de Uso Próprio	930	815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.535	1.804
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.485	990
Imobilizações em Curso	3.050	814
Outras Imobilizações	24.247	18.993
Intangível	15	15
TOTAL DO ATIVO	49.694	55.713

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	22,3%
Margem EBIT	1,0%	23,2%
Margem EBITDA	1,3%	23,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,8%	56,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,9%	11,7%
COMB	88,9%	68,5%
COMBA	87,8%	67,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	72,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	5,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	975	974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	975	974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	975	974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.972	38.108
Capital Social / Patrimônio Social	6.362	5.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.226	26.686
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.226	26.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-616	6.333
TOTAL DO PASSIVO	49.694	55.713

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,96

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.188	472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.203	720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-15	-248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.892	4.744
RESULTADO BRUTO	6.964	15.964
Despesas de Comercialização	88	57
Despesas Administrativas	7.533	5.594
Resultado Financeiro Líquido	644	382
Receitas Financeiras	941	639
Despesas Financeiras	297	256
Resultado Patrimonial	212	108
Receitas Patrimoniais	212	108
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	200	10.803
Imposto de Renda	180	117
Contribuição Social	73	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53	10.635

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,8%	38,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,6%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	94,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	517,90	463,68

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV.XV DE NOVOEMBRO, 125 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.600-000 // Joaçaba/SC

Registro: 30.174-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.559
Beneficiários em dez/21: 19.080

CNPJ: 01.356.020/0001-62

UNIMED MEIO OESTE - SC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	60.453	47.220	PASSIVO CIRCULANTE	12.016	10.855	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.587	52.318
Disponível	148	223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.963	7.304	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.958	54.190
Realizável	60.305	46.998	Provisões de Prêmios / Contraprestações	162	180	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.958	54.190
Aplicações Financeiras	48.310	39.426	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.470	6.951	Não Ganha - PPCNG	162	180	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.840	32.476	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.273	3.747	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.370	-1.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	532	1.409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	747	774	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.987	36.671
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.790	2.665	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.407	35.469
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.191	1.400	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.265	3.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	580	1.202
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.551	939	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	703	336	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	887	1.360	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.601	15.647
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	114	73
Créditos Tributários e Previdenciários	2.699	2.605	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	167	151	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.940	4.955
Bens e Títulos a Receber	3.921	857	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.219	4.148
Despesas Antecipadas	10	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	720	1.187	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	388	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.484	8.077	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.041	1.541	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	155	145	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.044	602			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.828	1.293			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	138	151			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.041	1.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	894	886
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.430	5.465
Imóveis de Uso Próprio	2.528	2.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.528	2.559
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.164	807
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.164	807
Imobilizações em Curso	2.430	1.781
Outras Imobilizações	308	318
Intangível	119	185
TOTAL DO ATIVO	69.937	55.298

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,4%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	12,5%
Margem EBIT	13,3%	17,4%
Margem EBITDA	13,7%	17,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,3%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,6%	13,3%
COMB	91,3%	83,8%
COMBA	88,7%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	33,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.401	24.883
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.246	17.794
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.246	17.794
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.091	7.089
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.091	7.089
Tributos e Contribuições	7.091	7.089
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.038	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.520	19.560
Capital Social / Patrimônio Social	11.893	6.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.577	7.523
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.577	7.523
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.050	5.580
TOTAL DO PASSIVO	69.937	55.298

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,36
LC (Liquidez Corrente)	5,03	4,35

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	374	332
Outras Receitas Operacionais	6.347	475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-651	166
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	464	1.571
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.279	1.170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.387	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	573	401
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.355	4.348
RESULTADO BRUTO	15.184	14.924
Despesas de Comercialização	235	227
Despesas Administrativas	8.980	6.956
Resultado Financeiro Líquido	1.773	-214
Receitas Financeiras	2.031	1.314
Despesas Financeiras	258	1.528
Resultado Patrimonial	218	66
Receitas Patrimoniais	218	66
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.960	7.593
Imposto de Renda	1.112	782
Contribuição Social	411	290
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.437	6.521

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	64,6%
CE (Composição do endividamento)	25,9%	30,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	271,22	229,84

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - / Bairro:
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57.305-610 //
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 21.692
Beneficiários em dez/21: 20.818

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.888	67.212	PASSIVO CIRCULANTE	25.488	22.885	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.044	64.356
Disponível	1.302	1.872	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.057	15.175	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.477	66.220
Realizável	54.586	65.340	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.148	4.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.494	66.207
Aplicações Financeiras	47.012	58.370	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.628	10.143	Não Ganha - PPCNG	4.123	3.999	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.384	48.226	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.103	4.038	Provisão para Remissão	25	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.433	-1.863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.373	3.321	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	299	298	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.493	43.506
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.367	2.364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.745	41.624
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	730	717	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.243	8.495	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	748	1.882
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	422	410	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.867	2.774	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.550	20.851
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	102	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	29
Créditos Tributários e Previdenciários	2.455	2.076	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.834	2.776
Bens e Títulos a Receber	572	443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	2.611
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.866	2.672	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.653	14.967	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.711	658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	330	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.449	1.262			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.515	2.562			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.192	1.109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	80	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.711	658						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.698	3.995
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.389	2.839
Imobilizado	9.751	10.264
Imóveis de Uso Próprio	7.868	8.304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.868	8.304
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.772	1.889
Não Hospitalares / Odontológicos	37	61
1.735	1.828	
Imobilizações em Curso	86	71
Outras Imobilizações	25	0
Intangível	492	49
TOTAL DO ATIVO	83.541	82.178

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	11,8%
Margem EBIT	9,0%	13,8%
Margem EBITDA	10,3%	15,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,3%	67,6%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	19,3%	17,3%
COMB	90,1%	86,6%
COMBA	90,1%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	22,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.322	27.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.867	15.751
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.867	15.751
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.431	12.064
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.730	31.465
Capital Social / Patrimônio Social	3.702	3.542
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.616	20.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.616	20.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.412	6.930
TOTAL DO PASSIVO	83.541	82.178

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,34
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,94

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.775	0
Outras Receitas Operacionais	58	166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.683	3.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.078	2.237
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	83	137
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.522	1.265
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.240	957
RESULTADO BRUTO	17.489	19.061
Despesas de Comercialização	941	1.060
Despesas Administrativas	12.955	11.149
Resultado Financeiro Líquido	4	23
Receitas Financeiras	1.658	1.325
Despesas Financeiras	1.654	1.302
Resultado Patrimonial	806	713
Receitas Patrimoniais	806	714
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.402	7.588
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.402	7.588

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,0%	61,7%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	45,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	269,26	262,95

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.801-570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.019
Beneficiários em dez/21: 20.982

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	66.150	48.090	PASSIVO CIRCULANTE	24.231	20.837	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.658	86.127
Disponível	3.294	4.084	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.400	5.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.215	87.060
Realizável	62.855	44.005	Provisões de Prêmios / Contraprestações	250	198	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.353	86.993
Aplicações Financeiras	30.433	27.885	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-138	66
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.224	8.257	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.209	19.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.990	4.077	Provisão para Remissão	250	198	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-557	-933
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.293	1.182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	90	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.978	59.851
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.328	3.240	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.300	59.985
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.374	2.239	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.732	2.055	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	678	-133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	655	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.716	9.038	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	665	539	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.680	26.276
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	2
Créditos Tributários e Previdenciários	867	306	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68.536	46.752
Bens e Títulos a Receber	12.743	2.620	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	67.791	46.281
Despesas Antecipadas	103	78	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	665	539	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.650	45.564	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.186	6.126	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.350	1.374	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.839	2.668			
Títulos e Créditos a Receber	3.974	1.986	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.657	1.929			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.086	8.543			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	234	211			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.170	4.100						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42	40						

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.108	879
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	200	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48.885	38.173
Imóveis de Uso Próprio	19.161	18.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.953	17.847
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.208	1.125
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22.125	13.571
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	21.016	13.008
Imobilizações em Curso	1.109	563
Outras Imobilizações	6.859	1.237
Intangível	740	4.393
Intangível	471	385
TOTAL DO ATIVO	124.799	93.654

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	8,7%
Margem EBIT	8,0%	12,8%
Margem EBITDA	8,4%	13,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,3%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,2%
COMB	94,1%	82,7%
COMBA	94,2%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	20,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.240	22.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	538	449
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	399	313
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	139	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.690	7.036
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.690	7.036
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.508	7.547
Débitos Diversos	2.504	7.027
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.328	50.757
Capital Social / Patrimônio Social	20.834	20.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.493	30.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.493	30.025
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	124.799	93.654

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,26
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,31

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	585	471
Outras Receitas Operacionais	160	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-158	-109
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.215	6.552
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.138	5.729
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.046	823
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63.800	45.307
RESULTADO BRUTO	18.051	21.061
Despesas de Comercialização	356	30
Despesas Administrativas	12.694	11.365
Resultado Financeiro Líquido	-130	-1.139
Receitas Financeiras	1.874	1.078
Despesas Financeiras	2.005	2.217
Resultado Patrimonial	686	304
Receitas Patrimoniais	736	314
Despesas Patrimoniais	50	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.557	8.830
Imposto de Renda	651	983
Contribuição Social	268	393
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.638	7.454

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,2%	40,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	38,2%	48,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	382,75	350,06

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ BEATA, 368 - 2º E 3º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-110 // Montes
Claros/MG

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 30.405-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 73.176
Beneficiários em dez/21: 70.716

CNPJ: 16.921.561/0001-63

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.965	52.090
Disponível	10.590	7.433
Realizável	45.375	44.657
Aplicações Financeiras	26.960	30.295
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.909	21.252
Aplicações Livres	4.051	9.044
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.955	9.924
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.421	6.837
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.383	872
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.151	2.215
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.538	3.453
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	339	236
Bens e Títulos a Receber	1.583	750
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.880	19.288
Realizável a Longo Prazo	15.251	13.902
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.979	1.393
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.820	10.376
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	33.473	31.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.869	25.879
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.888	3.376
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.888	3.376
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.608	3.188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.744	4.723
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.629	14.592
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	885	1.365
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	186	446
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	699	920
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.025	2.260
Provisões	26	26
Provisão para IR e CSLL	26	26
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.136	889
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	531	704
Conta-Corrente de Cooperados	0	28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	160.795	136.967
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.487	138.711
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.487	138.711
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.691	-1.745
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141.166	114.778
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137.130	112.128
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.036	2.650
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.629	22.189
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	152	147
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.268	3.848
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	421
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	530	1.289

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.452	2.133
Investimentos	1.348	961
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.348	961
Imobilizado	2.390	1.755
Imóveis de Uso Próprio	827	884
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	797	851
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30	32
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	10
Não Hospitalares / Odontológicos	1.057	861
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	496	0
Intangível	2.891	2.671
TOTAL DO ATIVO	77.845	71.378

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,8%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,6%
COMB	99,0%	94,6%
COMBA	97,4%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	32,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.012	12.771
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.921	2.444
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.921	2.444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.639	8.195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.639	8.195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.452	2.133
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.452	2.133
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.452	2.133
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.360	27.455
Capital Social / Patrimônio Social	12.867	11.358
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.157	16.097
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.157	16.097
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	337	0
TOTAL DO PASSIVO	77.845	71.378

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.738	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.924	4.509
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.115	436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	810	4.073
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.985	4.869
RESULTADO BRUTO	13.139	16.805
Despesas de Comercialização	1.294	1.570
Despesas Administrativas	16.668	13.164
Resultado Financeiro Líquido	2.650	1.174
Receitas Financeiras	3.572	1.658
Despesas Financeiras	922	484
Resultado Patrimonial	454	374
Receitas Patrimoniais	454	399
Despesas Patrimoniais	0	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.719	3.619
Imposto de Renda	64	51
Contribuição Social	32	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	12
RESULTADO LÍQUIDO	397	3.530

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	70,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	189,74	169,36

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 75.650-000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Registro: 34.215-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 3.344
Beneficiários em dez/21: 3.283

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.334	9.189	PASSIVO CIRCULANTE	3.708	4.416	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.343	14.781
Disponível	511	441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.696	2.017	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.648	15.125
Realizável	9.823	8.748	Provisões de Prêmios / Contraprestações	132	245	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.648	15.125
Aplicações Financeiras	6.929	6.260	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.924	1.856	Não Ganha - PPCNG	132	245	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.005	4.404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.440	2.243	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-306	-345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.808	1.686	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.757	9.045
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	190	524	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.667	8.956
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	632	557	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.294	1.204	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	90
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	317	119	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	925	287	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.586	5.735
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Créditos Tributários e Previdenciários	50	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	365	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.495	1.998
Bens e Títulos a Receber	75	68	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.695	1.802
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	559	281	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.831	3.925	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	376	1.768			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	699	330			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	694	625
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	694	625
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	694	625
Imobilizado	1.761	1.928
Imóveis de Uso Próprio	1.250	1.326
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.250	1.326
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	511	602
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	511	602
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	5
TOTAL DO ATIVO	14.165	13.114

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	11,9%
Margem EBIT	4,8%	12,3%
Margem EBITDA	5,7%	13,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,8%	61,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,9%	10,6%
COMB	79,2%	72,3%
COMBA	78,1%	71,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	61,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	22,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.562	567
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.463	435
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.463	435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	132
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.895	8.131
Capital Social / Patrimônio Social	1.265	1.187
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.872	5.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.872	5.741
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	758	1.203
TOTAL DO PASSIVO	14.165	13.114

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,79	2,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	279	112
Outras Receitas Operacionais	520	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.846	1.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.749	856
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	165
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.636	3.436
RESULTADO BRUTO	2.606	3.280
Despesas de Comercialização	75	80
Despesas Administrativas	2.114	1.562
Resultado Financeiro Líquido	224	96
Receitas Financeiras	326	150
Despesas Financeiras	102	54
Resultado Patrimonial	42	28
Receitas Patrimoniais	42	28
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	683	1.762
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	683	1.762

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	70,4%	88,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	413,57	372,91

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHKE, 1095 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.880-000 //
Muriaé/MG

Registro: 36.814-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 9.780
Beneficiários em dez/21: 9.520

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	33.804	29.255	PASSIVO CIRCULANTE	7.409	6.995	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.931	75.293
Disponível	25	266	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.637	5.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.537	75.863
Realizável	33.780	28.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.149	1.192	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.537	75.863
Aplicações Financeiras	27.822	23.584	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.549	4.390	Não Ganha - PPCNG	1.149	1.192	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.273	19.193	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.617	4.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-607	-570
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.190	2.305	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64	108	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.846	57.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.571	57.391
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.111	1.742	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.333	4.030	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	276	-65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	315	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	475	249	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	421	738	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.084	17.967
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	737	647	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.150	1.494
Bens e Títulos a Receber	129	52	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	405	701	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.358	9.224	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.597	5.993	Provisões	310	154	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	310	154	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	634	441			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	119	0			
Títulos e Créditos a Receber	19	18	Débitos Diversos	289	230			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.578	5.975						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.368	980
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	138	138
Imobilizado	2.393	2.251
Imóveis de Uso Próprio	1.924	1.989
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.924	1.989
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	463	257
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	463	257
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	44.162	38.479

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	5,5%
Margem EBIT	6,3%	6,3%
Margem EBITDA	6,5%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,7%	76,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,5%
COMB	88,1%	86,3%
COMBA	87,4%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	2,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.263	6.656
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.139	6.533
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.139	6.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.490	24.828
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.330
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.205	20.019
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.989	19.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.655	3.479
TOTAL DO PASSIVO	44.162	38.479

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,58
LC (Liquidez Corrente)	4,56	4,18

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.630	1.473
Outras Receitas Operacionais	520	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.521	1.941
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.521	1.941
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.038	5.982
RESULTADO BRUTO	11.675	11.538
Despesas de Comercialização	465	510
Despesas Administrativas	7.476	7.140
Resultado Financeiro Líquido	653	325
Receitas Financeiras	1.343	820
Despesas Financeiras	690	495
Resultado Patrimonial	388	152
Receitas Patrimoniais	388	152
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.775	4.364
Imposto de Renda	212	104
Contribuição Social	98	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	104	88
RESULTADO LÍQUIDO	4.362	4.122

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	50,5%	51,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	741,57	636,35

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MIPIBU, 511 - / Bairro: PETROPOLIS – CEP:
59.020-250 // Natal/RN

Registro: 33.559-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 201.270
Beneficiários em dez/21: 201.914

CNPJ: 08.380.701/0001-05

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	499.148	447.015
Disponível	1.324	5.850
Realizável	497.824	441.165
Aplicações Financeiras	401.296	346.386
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	128.172	88.263
Aplicações Livres	273.124	258.123
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.052	45.573
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.758	26.216
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.294	19.357
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22.040	19.200
Despesas Diferidas	5.361	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.706	716
Bens e Títulos a Receber	27.006	21.181
Despesas Antecipadas	2.768	2.823
Conta-Corrente com Cooperados	2.595	5.286
ATIVO NÃO CIRCULANTE	142.110	97.495
Realizável a Longo Prazo	14.091	14.132
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.973	1.685
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.577	1.525
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	117

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	219.238	188.498
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	133.152	107.652
Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.355	21.985
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20.096	21.764
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.259	220
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.893	1.905
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57.658	47.312
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	50.246	36.450
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.070	6.124
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.741	28.339
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	177
Débitos Diversos	49.523	45.367
Conta-Corrente de Cooperados	753	838

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.104.243	1.003.464
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.145.457	1.048.649
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.153.607	1.047.203
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8.150	1.446
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41.213	-45.185
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.020.742	761.127
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.006.946	753.223
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.796	7.904
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83.502	242.337
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14.602	11.814
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.417	16.471
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.642	649
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	10.541	10.805
Investimentos	15.175	13.434
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.749	1.669
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.749	1.669
Imobilizado	104.428	58.589
Imóveis de Uso Próprio	31.840	24.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.053	12.764
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.787	11.954
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.389	12.192
Não Hospitalares / Odontológicos	6.606	4.152
Imobilizações em Curso	52.609	16.170
Outras Imobilizações	1.984	1.358
Intangível	8.416	11.340
TOTAL DO ATIVO	641.258	544.510

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,3%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,6%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	11,3%
Margem EBIT	-3,4%	12,6%
Margem EBITDA	-3,0%	12,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,4%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,4%
DA (despesas administrativas)	7,8%	7,3%
COMB	100,9%	84,5%
COMBA	99,4%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	23,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	196.006	33.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.526	414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.526	414
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.888	22.720
Provisões para Tributos Diferidos	6.942	6.519
Provisões para Ações Judiciais	12.947	16.201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50.329	9.899
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	42.887	413
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.442	9.487
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120.000	0
Débitos Diversos	262	412
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	226.014	322.568
Capital Social / Patrimônio Social	87.008	74.603
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	237.423	171.792
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.119	2.153
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	235.305	169.639
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-98.417	76.173
TOTAL DO PASSIVO	641.258	544.510

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,24	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	17.960	14.382
Outras Receitas Operacionais	1.815	1.440
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-54	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58.880	49.873
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.117	1.554
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	29.082	27.711
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18.682	20.607
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.736	23.713
RESULTADO BRUTO	34.851	196.978
Despesas de Comercialização	7.367	13.661
Despesas Administrativas	86.331	73.243
Resultado Financeiro Líquido	16.930	7.900
Receitas Financeiras	21.479	15.235
Despesas Financeiras	4.550	7.335
Resultado Patrimonial	382	764
Receitas Patrimoniais	548	764
Despesas Patrimoniais	166	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-41.536	118.737
Imposto de Renda	8.440	3.869
Contribuição Social	3.118	1.436
Impostos Diferidos	287	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53.381	113.432

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,8%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	52,8%	84,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	458,53	482,98

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - / Bairro: LAGOINHA – CEP: 14.095-230 // Ribeirão Preto/SP	Registro: 32.829-4	CNPJ: 01.559.455/0001-04
UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO INTRAFED.COOP.MEDICAS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021	Beneficiários em dez/20: 40.127	
	Beneficiários em dez/21: 42.029	

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	117.110	129.885
Disponível	1.205	269
Realizável	115.904	129.616
Aplicações Financeiras	58.395	84.323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.232	20.287
Aplicações Livres	37.164	64.036
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.332	9.568
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.940	6.923
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.740	2.518
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	651	127
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.567	2.335
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.464	5.535
Bens e Títulos a Receber	33.980	27.691
Despesas Antecipadas	90	87
Conta-Corrente com Cooperados	76	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.749	51.251
Realizável a Longo Prazo	43.654	41.765
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.523	31.395
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	73.219	66.083
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.487	12.039
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.321	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	305	231
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.985	0
Provisão para Remissão	31	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.077	2.852
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.358	1.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.732	7.530
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.564	9.111
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.296	7.342
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.269	1.769
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.638	18.157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.818	1.575
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.070	303
Débitos Diversos	25.641	24.897
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.402	54.683
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.760	57.251
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.754	57.272
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.993	-21
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.358	-2.568
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.051	28.870
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.849	29.661
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.202	-792
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.351	25.813
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	84
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.975	19.335
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.061	15.841
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	10.132	10.370
Investimentos	5.565	5.359
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.395	3.947
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	294	164
Não Hospitalares / Odontológicos	1.520	1.361
Imobilizações em Curso	5	0
Outras Imobilizações	543	390
Intangível	135	180
TOTAL DO ATIVO	170.858	181.135

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,4%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,4%	21,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	64,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,9%	26,1%
Margem EBIT	-21,7%	32,9%
Margem EBITDA	-21,0%	33,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,0%	52,8%
DC (despesas comercialização)	5,4%	4,5%
DA (despesas administrativas)	47,1%	36,0%
COMB	134,4%	93,3%
COMBA	127,9%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	100,3	165,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,9	161,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.573	48.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.958	8.695
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38	38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.920	8.656
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.703	29.577
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.703	29.577
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.766	10.011
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	9.766	10.011
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	146	402
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.066	66.368
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.322	56.375
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.322	56.375
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	9.249
TOTAL DO PASSIVO	170.858	181.135

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,97

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	478	472
Outras Receitas Operacionais	2.436	3.022
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.815	10.005
RESULTADO BRUTO	8.576	35.197
Despesas de Comercialização	2.483	2.458
Despesas Administrativas	21.835	19.667
Resultado Financeiro Líquido	2.380	2.225
Receitas Financeiras	5.571	4.764
Despesas Financeiras	3.191	2.539
Resultado Patrimonial	210	232
Receitas Patrimoniais	211	236
Despesas Patrimoniais	1	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.152	15.529
Imposto de Renda	753	872
Contribuição Social	283	320
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	128	65
RESULTADO LÍQUIDO	-14.315	14.273

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	59,1%	57,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	90,44	113,10

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - / Bairro: PIO X -
CEP: 95.034-000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 197.537
Beneficiários em dez/21: 225.259

CNPJ: 87.827.689/0001-00

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS
MÉDICOS LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	296.184	262.244
Disponível	14.846	8.672
Realizável	281.338	253.571
Aplicações Financeiras	219.063	183.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.181	68.829
Aplicações Livres	142.883	114.912
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.788	26.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.499	4.990
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.431	6.689
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	857	15.049
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.358	7.150
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.225	7.431
Bens e Títulos a Receber	32.804	28.260
Despesas Antecipadas	100	262
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	278.312	304.661
Realizável a Longo Prazo	68.866	104.561
Aplicações Financeiras	7.027	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.027	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	61.771	104.496
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	68	65

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	200.862	181.240
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86.703	79.572
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.357	7.377
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.897	6.051
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.461	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.673	2.827
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.203	23.373
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46.470	45.995
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.265	4.559
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2.000
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.265	2.559
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.502	3.190
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.674	23.863
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.471	6.785
Débitos Diversos	68.797	56.254
Conta-Corrente de Cooperados	7.449	7.016

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	926.945	865.987
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	937.078	880.747
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	937.467	881.040
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-389	-294
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.133	-14.760
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	766.288	604.441
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	765.813	599.677
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	475	4.764
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	160.657	261.546
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.572	1.294
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117.813	71.820
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56.863	44.139
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.641	12.004
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.257	1.141
Imobilizado	195.744	187.092
Imóveis de Uso Próprio	105.432	107.574
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	98.297	100.370
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.135	7.204
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.015	28.063
Não Hospitalares / Odontológicos	32.157	26.196
Imobilizações em Curso	1.858	1.867
Outras Imobilizações	54.012	51.005
Intangível	2.285	451
	1.060	1.004
TOTAL DO ATIVO	574.496	566.905

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	8,7%
Margem EBIT	8,3%	12,2%
Margem EBITDA	8,4%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,7%	69,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,6%
COMB	93,1%	79,9%
COMBA	91,5%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	29,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	113.979	101.393
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.593	25.559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.236	1.983
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24.357	23.576
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75.456	68.234
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75.456	68.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.421	2.971
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	11.421	2.971
Tributos e Contribuições	8.861	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.560	2.971
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	370	4.629
Débitos Diversos	139	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	259.655	284.271
Capital Social / Patrimônio Social	156.830	140.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.104	122.932
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.104	122.932
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.721	21.160
TOTAL DO PASSIVO	574.496	566.905

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.465	1.162
Outras Receitas Operacionais	59.486	26.519
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.113	-1.564
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.998	15.687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.022	6.959
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.676	8.364
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	301	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	125.510	137.310
RESULTADO BRUTO	134.420	180.099
Despesas de Comercialização	4.726	4.575
Despesas Administrativas	92.014	83.266
Resultado Financeiro Líquido	16.614	-14.933
Receitas Financeiras	38.124	7.639
Despesas Financeiras	21.509	22.572
Resultado Patrimonial	1.177	5.657
Receitas Patrimoniais	1.177	5.659
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55.472	82.982
Imposto de Renda	6.558	5.728
Contribuição Social	2.370	2.122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46.544	75.133

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,1%	33,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	63,8%	64,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	346,86	350,56

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.700-010 //
Colatina/ES

Registro: 37.162-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 51.460
Beneficiários em dez/21: 53.043

CNPJ: 39.384.664/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.344	50.820	PASSIVO CIRCULANTE	40.410	36.440	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.806	125.521
Disponível	493	1.049	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.166	23.604	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.046	128.150
Realizável	54.851	49.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.732	3.576	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.046	128.150
Aplicações Financeiras	38.373	32.499	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.622	15.996	Não Ganha - PPCNG	3.732	3.576	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.750	16.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.342	6.290	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.241	-2.628
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.797	3.495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.392	1.706	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.323	96.573
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.345	7.878	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	105.069	96.695
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.034	913	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.698	10.443	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	254	-121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511	1.882	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.176	2.532	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.678	2.840	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.482	28.948
Despesas Diferidas	2.395	1.979	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	114
Créditos Tributários e Previdenciários	1.649	2.702	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	133	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.730	4.790
Bens e Títulos a Receber	4.218	3.256	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	329	294	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.545	2.836	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	368	219	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.387	25.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.677	4.341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	111	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.630	2.970			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.778	6.891			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	24			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.912	1.863						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.163	1.677						

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	603	801
Investimentos	6.884	6.206
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.434	3.113
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	70	67
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.814	6.139
Imobilizado	14.241	14.038
Imóveis de Uso Próprio	7.958	8.516
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.403	6.918
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.555	1.598
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.947	5.210
Não Hospitalares / Odontológicos	5.491	4.715
Imobilizações em Curso	456	494
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	337	313
	584	720
TOTAL DO ATIVO	80.731	76.125

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	3,4%
Margem EBIT	2,4%	4,2%
Margem EBITDA	2,5%	4,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,5%	76,9%
DC (despesas comercialização)	4,0%	3,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	12,1%
COMB	96,3%	92,1%
COMBA	94,1%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	35,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.990	4.153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.391	3.342
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.391	3.342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	599	811
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	599	811
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	599	811
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.331	35.532
Capital Social / Patrimônio Social	27.701	27.204
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.630	8.327
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	587	599
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.044	7.728
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	80.731	76.125

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.179	2.412
Outras Receitas Operacionais	2.551	2.377
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.001	5.534
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.968	5.172
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	98	80
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	935	282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.630	7.425
RESULTADO BRUTO	19.633	20.892
Despesas de Comercialização	5.177	3.777
Despesas Administrativas	15.417	15.208
Resultado Financeiro Líquido	3.020	2.158
Receitas Financeiras	3.366	2.572
Despesas Financeiras	346	413
Resultado Patrimonial	717	785
Receitas Patrimoniais	718	786
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.775	4.850
Imposto de Renda	663	384
Contribuição Social	247	147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.866	4.320

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	89,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	205,63	206,45

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSINO VALADARES, 33 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 38.600-000 // Paracatu/MG

Registro: 31.549-4

CNPJ: 41.905.498/0001-19

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 10.155

Beneficiários em dez/21: 10.212

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.786	24.737	PASSIVO CIRCULANTE	5.339	4.726	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.105	29.240
Disponível	132	442	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.111	3.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.844	30.010
Realizável	31.654	24.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.844	30.010
Aplicações Financeiras	29.597	22.647	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.700	3.243	Não Ganha - PPCNG	15	17	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.897	19.404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.862	1.450	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-739	-770
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	950	78	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	754	750	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.229	17.069
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	734	574	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.997	16.824
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	516	541	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.608	2.380	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	232	245
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	397	831	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	122	126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	95	211	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.876	12.171
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	27
Créditos Tributários e Previdenciários	48	41	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	564	2.105
Bens e Títulos a Receber	9	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	261	251
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	166	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.269	4.788	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	545	545	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	71	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	595	426			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	431	294			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	454						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	91	91
Investimentos	1.317	1.167
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.407	3.076
Imóveis de Uso Próprio	2.577	2.603
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.974	1.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	603	629
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	544	447
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	544	447
Imobilizações em Curso	265	0
Outras Imobilizações	21	26
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.055	29.524

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,8%	31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,5%	40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	31,3%
Margem EBIT	24,7%	31,9%
Margem EBITDA	25,0%	32,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,1%	58,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,3%	13,9%
COMB	78,7%	72,7%
COMBA	75,5%	71,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	32,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.532	2.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	455	405
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	455	405
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.880	1.880
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.184	22.317
Capital Social / Patrimônio Social	1.739	1.460
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.844	13.278
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.844	13.278
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.600	7.580
TOTAL DO PASSIVO	37.055	29.524

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,11	3,51
LC (Liquidez Corrente)	5,95	5,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	242	1.504
Outras Receitas Operacionais	62	350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	797	1.289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	644	1.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	142	121
RESULTADO BRUTO	11.526	12.893
Despesas de Comercialização	105	121
Despesas Administrativas	4.718	4.053
Resultado Financeiro Líquido	1.395	547
Receitas Financeiras	1.469	609
Despesas Financeiras	75	62
Resultado Patrimonial	120	101
Receitas Patrimoniais	155	149
Despesas Patrimoniais	35	48
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.218	9.367
Imposto de Renda	275	95
Contribuição Social	108	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	111	91
RESULTADO LÍQUIDO	7.724	9.138

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,2%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	67,8%	65,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	267,17	243,62

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUSSARA, 3691 - / Bairro: CENTRO – CEP:
87.501-010 // Umuarama/PR

Registro: 36.577-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 16.289
Beneficiários em dez/21: 17.305

CNPJ: 81.710.865/0001-43

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	33.871	37.454	PASSIVO CIRCULANTE	14.897	13.801	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.901	76.921
Disponível	646	770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.731	9.763	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.791	78.360
Realizável	33.225	36.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.791	78.360
Aplicações Financeiras	25.832	29.598	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.452	7.404	Não Ganha - PPCNG	1	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.379	22.195	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.219	4.347	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-890	-1.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	842	576	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	486	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.198	60.905
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.013	4.525	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.535	59.859
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.855	2.293	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.231	4.568	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	663	1.045
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	1.478	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	796	501	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	462	368	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.703	16.016
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.445	1.051
Créditos Tributários e Previdenciários	860	910	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	154	53	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.316	573
Bens e Títulos a Receber	1.377	1.223	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	443	163
Despesas Antecipadas	9	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	307	315	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	132	96	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.781	18.219	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.853	11.990	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	543	323	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.626	2.084			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.536	1.263			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.853	11.990						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.539	4.230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	217	125
Imobilizado	3.155	1.863
Imóveis de Uso Próprio	988	898
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	988	898
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.632	752
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.632	752
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	534	213
Intangível	235	136
TOTAL DO ATIVO	54.652	55.673

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,2%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,1%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	5,0%
Margem EBIT	-4,1%	7,6%
Margem EBITDA	-3,8%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,8%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,5%
COMB	99,3%	90,0%
COMBA	97,9%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	24,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	33,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.997	17.880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	155	382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	155	382
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.828	17.469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.828	17.469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	15
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	15
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.758	23.993
Capital Social / Patrimônio Social	9.621	9.544
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.137	11.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.134	11.545
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.901
TOTAL DO PASSIVO	54.652	55.673

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,56
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	320	200
Outras Receitas Operacionais	553	210
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-145	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.807	625
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.962	1.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	120	115
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-275	-834
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.969	4.786
RESULTADO BRUTO	3.544	12.111
Despesas de Comercialização	320	216
Despesas Administrativas	8.783	8.106
Resultado Financeiro Líquido	1.233	-423
Receitas Financeiras	1.638	976
Despesas Financeiras	405	1.400
Resultado Patrimonial	341	1.099
Receitas Patrimoniais	342	1.099
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.985	4.465
Imposto de Renda	0	418
Contribuição Social	0	182
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.985	3.865

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,0%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	44,0%	43,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	425,38	409,20

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV GETULIO VARGAS, 473 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 28.470-000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.808
Beneficiários em dez/21: 11.458

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.874	24.796
Disponível	5.885	9.108
Realizável	16.989	15.688
Aplicações Financeiras	9.853	10.431
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.853	10.431
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.686	3.436
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	827	724
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.032	1.539
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	827	1.173
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.924	1.322
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	950	438
Bens e Títulos a Receber	552	22
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	39
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.621	1.419
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	16.700	15.140
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.053	9.404
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.557	2.441
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.390	2.306
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.147	117
Provisão para Remissão	20	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	292	307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.780	2.631
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.424	4.026
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.149	1.252
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.149	1.252
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	389	3.094
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	721	807
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	364	555
Conta-Corrente de Cooperados	25	29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.996	47.571
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.184	48.554
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.233	48.719
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.049	-165
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-188	-983
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.546	41.627
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.148	41.716
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.398	-89
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	449	5.944
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	28
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.216	4.745
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.069	3.693
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.212	1.153
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	402	256
Imóveis de Uso Próprio	189	196
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	189	196
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	213	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	10
TOTAL DO ATIVO	24.495	26.215

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,3%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,1%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,7%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,9%	3,6%
Margem EBIT	-6,7%	3,7%
Margem EBITDA	-6,7%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,0%	87,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,2%	9,9%
COMB	110,9%	97,8%
COMBA	109,6%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	25,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	261	284
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	55	38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	206	246
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	206	246
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.533	10.790
Capital Social / Patrimônio Social	8.437	8.008
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	155	1.308
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	155	1.308
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.059	1.474
TOTAL DO PASSIVO	24.495	26.215

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,64

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.064	919
Outras Receitas Operacionais	83	133
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	584	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	417	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	167	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.354	4.464
RESULTADO BRUTO	1.758	6.253
Despesas de Comercialização	310	223
Despesas Administrativas	5.242	4.690
Resultado Financeiro Líquido	545	394
Receitas Financeiras	627	427
Despesas Financeiras	83	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.249	1.734
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.249	1.734

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	340,58	369,94

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.700-000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 49.587

Beneficiários em dez/21: 50.656

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	53.892	54.047	PASSIVO CIRCULANTE	33.727	32.053	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161.880	150.967
Disponível	1.688	4.211	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.350	11.066	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	163.393	153.845
Realizável	52.204	49.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.460	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.269	153.845
Aplicações Financeiras	23.024	26.787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.877	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.979	14.374	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.045	12.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.682	12.434	Provisão para Remissão	1.460	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.513	-2.879
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.217	4.806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.011	2.124	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	139.468	107.531
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.975	1.741	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137.766	106.109
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.395	1.679	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.904	7.202	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.702	1.422
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.070	5.949	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.639	6.430	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.596	1.009	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.412	43.436
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	165	128
Créditos Tributários e Previdenciários	769	287	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58.915	46.836
Bens e Títulos a Receber	3.726	3.569	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	55.450	43.708
Despesas Antecipadas	341	309	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	310	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.593	54.074	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.509	632	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.532	33.910	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	267	451	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.035	3.774			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.165	2.431			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.119	12.827			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	196	495			
Depósitos Judiciais e Fiscais	35.349	33.712						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	182	198						

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.222	1.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.777	18.393
Imóveis de Uso Próprio	10.421	9.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.826	8.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.595	1.353
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.175	6.824
Não Hospitalares / Odontológicos	6.204	6.169
Imobilizações em Curso	971	655
Outras Imobilizações	1.255	1.485
Intangível	926	567
	1.062	595
TOTAL DO ATIVO	111.484	108.122

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	3,6%
Margem EBIT	0,8%	5,8%
Margem EBITDA	1,0%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,2%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,1%	13,3%
COMB	100,8%	85,0%
COMBA	100,0%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	22,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.912	39.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.365	2.907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.413	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.952	2.907
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.020	28.820
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.020	28.820
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.259
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.259
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	1.259
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.035	5.933
Débitos Diversos	492	555
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.845	36.594
Capital Social / Patrimônio Social	22.025	20.847
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.234	13.541
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.234	13.541
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	587	2.206
TOTAL DO PASSIVO	111.484	108.122

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.415	1.825
Outras Receitas Operacionais	2.050	1.304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.016	-1.479
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.298	7.257
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.267	3.206
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.582	3.025
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-550	1.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.677	54.374
RESULTADO BRUTO	22.501	27.289
Despesas de Comercialização	875	758
Despesas Administrativas	22.754	20.091
Resultado Financeiro Líquido	1.259	-894
Receitas Financeiras	2.337	2.167
Despesas Financeiras	1.078	3.061
Resultado Patrimonial	148	211
Receitas Patrimoniais	148	211
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	280	5.757
Imposto de Renda	0	249
Contribuição Social	0	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	280	5.406

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,8%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	44,6%	44,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	266,99	251,28

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - / Bairro: COLINA
- CEP: 29.900-060 // Linhares/ES

Registro: 37.177-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 36.293
Beneficiários em dez/21: 37.142

CNPJ: 35.988.963/0001-20

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	60.287	56.533	PASSIVO CIRCULANTE	29.134	27.285	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.170	134.112
Disponível	3.788	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.600	17.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.499	137.123
Realizável	56.499	56.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.984	2.898	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	161.333	138.131
Aplicações Financeiras	44.540	43.774	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	166	-1.009
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.873	13.343	Não Ganha - PPCNG	2.467	2.334	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.667	30.430	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.148	9.291	Provisão para Remissão	518	564	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.329	-3.010
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	579	2.545	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.204	1.236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	143.270	100.212
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.180	8.524	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.509	101.990
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.118	4.728	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.232	4.471	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.761	-1.778
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.451	2.018	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.241	1.361	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.956	3.570	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.900	33.900
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	1.761	204	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2.186	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.192	9.523
Bens e Títulos a Receber	1.615	1.472	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.162	0
Despesas Antecipadas	195	123	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.956	1.384	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.607	13.825	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.521	2.410	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	565	832	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.298	2.127	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.898	2.611			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.048	3.085			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	67	56			
Depósitos Judiciais e Fiscais	162	162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61	121						

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.014	3.540
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.273	1.998
Imobilizado	8.004	7.753
Imóveis de Uso Próprio	4.969	5.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.212	4.395
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	757	796
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.034	2.561
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.346	2.248
Imobilizações em Curso	688	313
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	73.893	70.358

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,5%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	6,2%
Margem EBIT	0,9%	10,2%
Margem EBITDA	1,1%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,0%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,5%
COMB	97,3%	82,6%
COMBA	95,9%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	35,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.068	8.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.030	1.149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	868	987
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162	162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.564	6.625
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.564	6.625
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	474	284
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.692	35.015
Capital Social / Patrimônio Social	29.103	24.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.326	7.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.251	1.312
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.074	5.792
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	263	3.211
TOTAL DO PASSIVO	73.893	70.358

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,07

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.029	9.522
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-495	-957
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	942	737
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	317	281
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	582	456
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.835	20.367
RESULTADO BRUTO	8.820	21.362
Despesas de Comercialização	473	470
Despesas Administrativas	11.178	10.125
Resultado Financeiro Líquido	2.323	964
Receitas Financeiras	3.842	2.323
Despesas Financeiras	1.519	1.359
Resultado Patrimonial	476	645
Receitas Patrimoniais	509	646
Despesas Patrimoniais	33	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-32	12.376
Imposto de Renda	-427	2.937
Contribuição Social	-137	1.073
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	532	8.366

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	77,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	360,29	325,76

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - / Bairro: JARDIM MARINGÁ – CEP: 78.556-259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/20: 68.897
 Beneficiários em dez/21: 77.188

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	94.104	93.058	PASSIVO CIRCULANTE	46.814	41.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	313.423	278.000
Disponível	1.346	1.447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.782	28.746	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	315.730	281.295
Realizável	92.758	91.611	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	315.730	281.295
Aplicações Financeiras	73.048	68.399	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.166	29.158	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.882	39.241	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.738	5.069	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.308	-3.295
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.746	3.965	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	515	830	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	266.140	215.857
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.327	16.292	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	264.824	216.105
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.940	11.624	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.316	-247
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.974	1.104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.499	8.727	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	939	489	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.282	62.143
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	789	230
Créditos Tributários e Previdenciários	650	172	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	820	489	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	710	2.178
Bens e Títulos a Receber	1.202	9.243	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	119	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.620	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.821	22.910	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.779	1.070	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.231	3.000	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.965	6.696			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.322	4.339			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	442			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	175	148						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.056	2.852						

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.252	3.938
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	15.339	15.973
Imóveis de Uso Próprio	11.431	11.832
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.431	11.832
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.907	4.142
Não Hospitalares / Odontológicos	3.907	4.142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	117.925	115.968

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	33,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	7,8%
Margem EBIT	3,5%	8,8%
Margem EBITDA	3,9%	9,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,9%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,0%
COMB	95,3%	89,6%
COMBA	94,0%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	28,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.948	8.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.927	8.374
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.927	8.374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.002	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.002	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.002	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.163	65.811
Capital Social / Patrimônio Social	19.375	18.211
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.208	35.152
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.208	35.152
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.580	12.448
TOTAL DO PASSIVO	117.925	115.968

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	479	2.046
Outras Receitas Operacionais	231	131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.459	4.337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.459	4.337
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.245	7.327
RESULTADO BRUTO	38.077	52.887
Despesas de Comercialização	2.616	2.520
Despesas Administrativas	30.051	30.683
Resultado Financeiro Líquido	4.345	2.528
Receitas Financeiras	4.723	3.393
Despesas Financeiras	378	865
Resultado Patrimonial	882	1.266
Receitas Patrimoniais	926	1.266
Despesas Patrimoniais	44	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.638	23.478
Imposto de Renda	1.465	1.192
Contribuição Social	536	466
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.636	21.820

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	83,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	344,93	341,51

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 321 - / Bairro: CENTRO – CEP:
86.300-000 // Cornélio Procópio/PR

Registro: 35.828-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.182
Beneficiários em dez/21: 7.491

CNPJ: 80.297.161/0001-28

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.022	32.174	PASSIVO CIRCULANTE	11.216	9.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.914	38.285
Disponível	1.945	3.343	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.908	4.312	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.343	38.980
Realizável	34.077	28.831	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.120	508	à Saúde	40.343	38.980
Aplicações Financeiras	25.459	19.411	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.994	3.538	Não Ganha - PPCNG	1.120	508	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	21.465	15.873	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.179	2.640	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.153	1.282	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	295	341	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	505	850	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-429	-695
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.988	2.613	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.616	24.396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.026	1.358	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.223	24.219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.593	2.100	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.361	1.164	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	394	177
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.041	2.672	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	508	1.164	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.297	13.889
Bens e Títulos a Receber	1.628	1.852	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	11
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	853	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.634	11.712
Conta-Corrente com Cooperados	176	157	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.531	26.293	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	863	827	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	217	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	772	772	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	772	772	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.973	1.719			
Títulos e Créditos a Receber	93	93	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.114	1.381			
Ativo Fiscal Diferido	544	544	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152						

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.079	12.606
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16.548	12.533
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.354	1.354
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.724	11.252
Imobilizado	12.589	12.831
Imóveis de Uso Próprio	2.683	2.714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.337	1.360
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.346	1.353
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.106	3.322
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.860	3.173
Imobilizações em Curso	247	149
Outras Imobilizações	6.532	6.528
Intangível	268	268
Intangível	0	28
TOTAL DO ATIVO	66.553	58.467

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,7%	23,9%
Margem EBIT	16,5%	26,5%
Margem EBITDA	16,8%	26,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,2%	63,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,3%
COMB	91,5%	76,4%
COMBA	90,6%	75,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	17,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.613	8.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.873	6.026
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.873	6.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.740	2.621
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.725	40.257
Capital Social / Patrimônio Social	6.714	6.113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.024	26.356
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.024	26.356
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.986	7.788
TOTAL DO PASSIVO	66.553	58.467

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,81
LC (Liquidez Corrente)	3,21	3,36

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	300	180
Outras Receitas Operacionais	13.334	11.532
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-405	-407
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.569	2.348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.059	2.348
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	509	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.039	9.492
RESULTADO BRUTO	9.997	13.364
Despesas de Comercialização	292	534
Despesas Administrativas	4.609	4.308
Resultado Financeiro Líquido	373	356
Receitas Financeiras	1.109	599
Despesas Financeiras	735	242
Resultado Patrimonial	396	1.007
Receitas Patrimoniais	396	1.007
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.866	9.886
Imposto de Renda	0	218
Contribuição Social	0	505
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.866	9.162

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	52,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	446,88	452,86

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 10 DE MAIO, 254 - / Bairro: CENTRO – CEP:
28.300-000 // Itaperuna/RJ

Registro: 31.259-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.138
Beneficiários em dez/21: 18.219

CNPJ: 30.417.661/0001-88

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	43.562	41.747	PASSIVO CIRCULANTE	30.224	27.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.753	125.258
Disponível	1.001	2.140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.082	22.157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.684	126.424
Realizável	42.561	39.608	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.960	5.271	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.289	126.424
Aplicações Financeiras	27.774	26.524	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-605	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.216	16.949	Não Ganha - PPCNG	5.355	5.271	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.559	9.576	Provisão de Insuficiência de Prêmios	605	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.385	8.490	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-931	-1.165
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.911	4.437	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	477	1.013	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.216	100.120
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.072	7.830	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.686	101.497
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.182	1.529	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.573	8.042	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.530	-1.377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.292	2.524	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.324	2.126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.010	1.363	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.537	25.138
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	617	182	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.395	1.983
Bens e Títulos a Receber	1.774	1.424	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.010	1.363	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	984	401
Despesas Antecipadas	15	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.672	862	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.549	9.651	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	485	607	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.265	3.250	Provisões	0	112	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	112			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.809	1.679			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.301	1.672			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	537	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.753	2.445						

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	512	805
Investimentos	3.812	3.659
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.250	702
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.250	702
Imobilizado	2.440	2.722
Imóveis de Uso Próprio	1.429	1.476
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.429	1.476
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	325	377
Não Hospitalares / Odontológicos	686	869
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	32	20
TOTAL DO ATIVO	53.112	51.398

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,5%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,1%	30,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,0%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	5,6%
Margem EBIT	-0,6%	6,6%
Margem EBITDA	-0,4%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,6%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,7%
COMB	102,3%	91,9%
COMBA	101,2%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	32,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.434	957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	102	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	102	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	582	901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	70	96
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	512	805
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	750	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.454	22.810
Capital Social / Patrimônio Social	8.772	7.211
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.054	11.012
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.054	11.012
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.372	4.587
TOTAL DO PASSIVO	53.112	51.398

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,51

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.883	1.344
Outras Receitas Operacionais	528	237
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-191	-263
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.374	3.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.872	1.186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	502	1.953
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.619	2.368
RESULTADO BRUTO	10.748	21.350
Despesas de Comercialização	299	339
Despesas Administrativas	15.325	14.700
Resultado Financeiro Líquido	1.467	879
Receitas Financeiras	2.306	1.804
Despesas Financeiras	839	925
Resultado Patrimonial	1.741	115
Receitas Patrimoniais	2.443	470
Despesas Patrimoniais	702	355
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.666	7.305
Imposto de Renda	512	177
Contribuição Social	193	72
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.372	7.056

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	96,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	610,31	533,98

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL,
1480 - / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA – CEP:
14.500-000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 32.305-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.126
Beneficiários em dez/21: 18.329

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.741	22.863	PASSIVO CIRCULANTE	10.396	8.932	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.295	51.747
Disponível	1.027	795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.235	5.942	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.026	51.714
Realizável	23.714	22.067	Provisões de Prêmios / Contraprestações	828	838	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.025	51.720
Aplicações Financeiras	18.789	16.943	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-25	-32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.833	5.506	Não Ganha - PPCNG	759	764	Receitas com Administração	26	26
Aplicações Livres	12.956	11.438	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.744	3.161	Provisão para Remissão	69	74	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-731	33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.840	1.704	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	245	196	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.792	37.690
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.060	2.635	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.964	37.800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	960	833	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.101	2.273	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	828	-110
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	944	623	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	173	256	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	553	116	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.503	14.057
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	44
Créditos Tributários e Previdenciários	168	146	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.941	1.716
Bens e Títulos a Receber	617	1.195	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.638	1.509
Despesas Antecipadas	105	90	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	147	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	120	277	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.020	3.421	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	406	116	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	573	568	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	409	101	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	118	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	118			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	675	572			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.753	1.400			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	770	681			
Depósitos Judiciais e Fiscais	566	561						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7						

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	449	360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	449	360
Imobilizado	2.777	2.240
Imóveis de Uso Próprio	1.944	1.392
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.944	1.392
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	760	669
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	73	178
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	221	252
TOTAL DO ATIVO	28.761	26.283

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	10,1%
Margem EBIT	5,8%	11,0%
Margem EBITDA	6,4%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,4%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,6%	11,7%
COMB	97,2%	84,7%
COMBA	95,3%	84,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	30,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.072	1.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	410	424
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	126	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	328
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.294	16.266
Capital Social / Patrimônio Social	1.987	1.554
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.553	12.430
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.553	12.430
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.753	2.282
TOTAL DO PASSIVO	28.761	26.283

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,34
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	303	207
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.022	3.131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.432	1.881
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-410	1.250
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.022	1.703
RESULTADO BRUTO	8.458	10.982
Despesas de Comercialização	87	45
Despesas Administrativas	6.766	6.077
Resultado Financeiro Líquido	1.115	406
Receitas Financeiras	1.275	517
Despesas Financeiras	161	111
Resultado Patrimonial	511	290
Receitas Patrimoniais	511	297
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.230	5.555
Imposto de Renda	704	248
Contribuição Social	262	98
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.265	5.210

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	38,1%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	89,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	266,64	238,75

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 86.400-000 // Jacarezinho/PR

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.606-4

CNPJ: 78.953.023/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 14.770

Beneficiários em dez/21: 14.411

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.854	29.480
Disponível	710	893
Realizável	28.144	28.587
Aplicações Financeiras	19.672	19.962
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.566	6.276
Aplicações Livres	12.106	13.686
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.547	6.879
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.372	2.322
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.695	2.304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.481	2.254
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	309	218
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	225	408
Bens e Títulos a Receber	1.308	1.042
Despesas Antecipadas	10	9
Conta-Corrente com Cooperados	73	69
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.022	17.932
Realizável a Longo Prazo	980	1.082
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	224	228
Depósitos Judiciais e Fiscais	751	706
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	148

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	12.355	12.972
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.392	6.894
Provisões de Prêmios / Contraprestações	949	970
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	949	970
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	374	377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.843	5.331
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.670	2.863
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.039	2.144
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	631	719
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	878	832
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	46
Débitos Diversos	1.387	2.310
Conta-Corrente de Cooperados	29	27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.061	64.205
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.678	65.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.678	65.164
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-617	-959
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.798	46.966
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.287	46.637
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	512	328
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.262	17.240
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.475	1.241
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	522	393
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.892	9.568
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	168	97
Imobilizado	6.987	7.101
Imóveis de Uso Próprio	5.504	5.779
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.504	5.779
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.185	1.322
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.185	1.322
Imobilizações em Curso	299	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	162	181
TOTAL DO ATIVO	46.876	47.413

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,6%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	6,6%
Margem EBIT	-2,5%	8,7%
Margem EBITDA	-1,7%	9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,1%	73,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,1%
COMB	97,7%	86,9%
COMBA	95,8%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	46,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	4,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.728	3.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.724	3.465
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.724	3.465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	158
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.793	30.818
Capital Social / Patrimônio Social	10.872	10.259
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.921	19.977
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.921	19.977
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	581
TOTAL DO PASSIVO	46.876	47.413

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	144	115
Outras Receitas Operacionais	808	734
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.053	3.347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.913	2.778
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	151	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.445	3.017
RESULTADO BRUTO	5.257	12.132
Despesas de Comercialização	206	1.068
Despesas Administrativas	8.475	7.760
Resultado Financeiro Líquido	1.395	52
Receitas Financeiras	1.464	1.435
Despesas Financeiras	69	1.383
Resultado Patrimonial	205	857
Receitas Patrimoniais	231	861
Despesas Patrimoniais	26	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.824	4.213
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.836	4.213

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	78,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	402,23	362,62

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-020 // João Pessoa/PB

Registro: 32.421-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.669
Beneficiários em dez/21: 3.905

CNPJ: 09.237.009/0001-95

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	174.396	171.910	PASSIVO CIRCULANTE	169.913	166.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.587	67.446
Disponível	243	281	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.027	30.425	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.416	69.456
Realizável	174.153	171.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.431	69.456
Aplicações Financeiras	32.354	31.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.354	31.335	Não Ganha - PPCNG	0	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	14	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	830	7.973	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-829	-2.010
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	830	7.973	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.537	10.778	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.865	49.886
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.044	8.893	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.188	54.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.431	10.753	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7.322	-4.906
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	118.301	107.835	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.143	1.461	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.722	17.560
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.795	8.201	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.828	38.844
Bens e Títulos a Receber	12.957	16.283	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	978	1.437	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.058	35.067
Despesas Antecipadas	1.917	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101.333	105.789	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129.536	115.408	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	80.798	84.591	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	3.900	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	3.900	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.131	2.130			
Créditos Tributários e Previdenciários	32.508	33.326	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.152	3.230			
Títulos e Créditos a Receber	27.331	26.625	Débitos Diversos	8.924	14.001			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.984	19.085						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.975	1.655						

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.863	20.387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.648	18.035
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	14.116	14.754
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.746	5.633
Imobilizado	298	464
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	245	322
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	245	322
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	98
Intangível	373	347
TOTAL DO ATIVO	275.729	277.699

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	133,1%	37,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,9%	5,9%
Margem EBIT	37,1%	11,5%
Margem EBITDA	38,8%	12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	17,3%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	10,9%
DA (despesas administrativas)	83,0%	29,7%
COMB	100,3%	114,5%
COMBA	95,0%	117,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	603,1	340,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.293,0	187,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.307	40.817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6.361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	770
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	5.591
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.288	7.183
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.288	7.183
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.716	6.032
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.716	6.032
Tributos e Contribuições	5.516	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.200	6.032
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	667	1.556
Débitos Diversos	33.636	19.685
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.509	70.227
Capital Social / Patrimônio Social	2.236	2.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.605	60.451
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.605	60.451
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.333	7.142
TOTAL DO PASSIVO	275.729	277.699

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	200	1.715
Outras Receitas Operacionais	1.570	2.062
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-551
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.888	9.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.182	2.493
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	376	428
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	330	6.748
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.586	21.032
RESULTADO BRUTO	22.076	25.153
Despesas de Comercialização	0	7.358
Despesas Administrativas	13.764	20.007
Resultado Financeiro Líquido	925	-1.805
Receitas Financeiras	1.866	2.015
Despesas Financeiras	941	3.820
Resultado Patrimonial	-4.021	7.967
Receitas Patrimoniais	2.636	7.967
Despesas Patrimoniais	6.657	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.216	3.949
Imposto de Renda	-169	0
Contribuição Social	-69	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.454	3.949

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,8%	74,7%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	80,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	339,28	141,08

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - / Bairro:
VILA NOVA – CEP: 28.630-010 // Nova
Friburgo/RJ

UNIMED SERRANA RJ

Registro: 33.547-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 65.002
Beneficiários em dez/21: 53.688

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	155.759	134.986	PASSIVO CIRCULANTE	87.150	79.415	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	369.590	342.361
Disponível	4.324	3.573	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.020	59.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	373.518	348.570
Realizável	151.435	131.412	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.728	15.072	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	373.779	348.641
Aplicações Financeiras	111.354	96.972	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-261	-71
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.250	38.625	Não Ganha - PPCNG	19.386	14.811	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	70.104	58.347	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.004	26.396	Provisão para Remissão	342	262	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.928	-6.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.247	13.949	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.420	3.017	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	313.429	239.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.828	9.032	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	310.820	239.572
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.131	5.029	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.044	32.435	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.609	-268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	626	7.418	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.071	474	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.925	7.854	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.161	103.057
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.042	2.038	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.370	5.781
Bens e Títulos a Receber	10.963	5.533	Comercialização sobre Operações	164	171	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.691	1.580
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.987	7.097	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.587	26.918	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	774	586	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.001	9.440	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.187	1.058	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.187	1.058			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.534	4.115	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.039	3.664			
Títulos e Créditos a Receber	3.467	5.325	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.988	5.674			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	993	1.610			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.809	2.628
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.027	14.115
Imóveis de Uso Próprio	9.215	8.839
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.159	7.760
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.056	1.079
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.733	4.339
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.003	3.558
Imobilizações em Curso	730	781
Outras Imobilizações	1.079	937
Intangível	0	0
Intangível	750	735
TOTAL DO ATIVO	182.346	161.904

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	33,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	71,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	15,7%
Margem EBIT	5,2%	16,4%
Margem EBITDA	5,2%	16,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,8%	69,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,0%
DA (despesas administrativas)	7,1%	6,4%
COMB	93,2%	77,3%
COMBA	91,7%	76,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	20,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.683	7.114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.837	1.994
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	646	466
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.191	1.528
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.067	2.067
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.067	2.067
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	380	680
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	380	680
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	380	680
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.399	2.373
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87.513	75.375
Capital Social / Patrimônio Social	21.858	17.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	49.574	9.689
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48.867	8.981
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.081	48.434
TOTAL DO PASSIVO	182.346	161.904

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.242	3.134
Outras Receitas Operacionais	1.438	1.066
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-269
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.577	15.350
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.167	13.160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.410	2.189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.920	14.689
RESULTADO BRUTO	43.034	78.530
Despesas de Comercialização	4.725	3.465
Despesas Administrativas	26.120	22.027
Resultado Financeiro Líquido	5.995	1.960
Receitas Financeiras	6.889	3.063
Despesas Financeiras	894	1.102
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.184	54.998
Imposto de Renda	1.786	869
Contribuição Social	652	321
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.746	53.808

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	91,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	561,62	430,67

UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 26.255-140 // Nova
Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Registro: 34.439-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 65.367
Beneficiários em dez/21: 59.716

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	152.128	192.727	PASSIVO CIRCULANTE	100.055	104.239	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	509.334	465.930
Disponível	22.161	63.586	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.810	73.734	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	515.823	473.082
Realizável	129.967	129.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.824	16.995	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	515.823	473.082
Aplicações Financeiras	94.007	91.381	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.949	51.323	Não Ganha - PPCNG	15.824	16.995	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.058	40.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.811	28.715	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.489	-7.152
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.922	8.567	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	455	639	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	449.470	376.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.421	24.367	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	447.093	376.931
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.411	9.974	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.111	31.734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.377	-271
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.477	10.173	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.894	1.932	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	649	430	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.863	89.270
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.530	5.283	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.709	5.339
Bens e Títulos a Receber	1.223	946	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	649	430	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	51	83	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	453	803	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	243.421	176.938	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.437	1.526	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	53.516	53.847	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.738	14.953			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.047	9.170			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.875	3.892			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	499	533			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.972	11.989						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	54						

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	37.491	41.804
Investimentos	184.476	119.061
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	176.523	111.195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	176.523	111.195
Imobilizado	3.555	3.962
Imóveis de Uso Próprio	1.388	1.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.388	1.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.157	1.771
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.157	1.771
Imobilizações em Curso	0	744
Outras Imobilizações	10	32
Intangível	1.875	68
TOTAL DO ATIVO	395.549	369.665

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	5,6%
Margem EBIT	0,8%	8,8%
Margem EBITDA	0,9%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,2%	80,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	9,2%
COMB	99,8%	91,1%
COMBA	98,8%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	23,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	174.969	141.416
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.281	8.869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.281	8.869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.781	37.439
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	746	933
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	32.035	36.507
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	129.908	95.108
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	120.525	124.009
Capital Social / Patrimônio Social	96.229	88.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.296	17.376
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.296	17.376
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	18.059
TOTAL DO PASSIVO	395.549	369.665

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,75	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.285	4.816
Outras Receitas Operacionais	424	523
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.189	10.342
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.111	2.767
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23	16
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.056	-1.092
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.111	8.651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.197	5.901
RESULTADO BRUTO	56.185	78.366
Despesas de Comercialização	4.986	4.714
Despesas Administrativas	53.913	42.996
Resultado Financeiro Líquido	5.226	-5.048
Receitas Financeiras	8.207	7.562
Despesas Financeiras	2.981	12.610
Resultado Patrimonial	-1.518	2.608
Receitas Patrimoniais	1.039	3.484
Despesas Patrimoniais	2.557	876
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	994	28.216
Imposto de Renda	2.334	1.631
Contribuição Social	849	596
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.189	25.990

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	36,4%	42,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	707,62	568,10

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - / Bairro:
SANTA CLARA – CEP: 68.005-420 //
Santarém/PA

Registro: 36.214-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 36.504
Beneficiários em dez/21: 40.340

CNPJ: 10.219.897/0001-00

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.212	24.925
Disponível	1.009	373
Realizável	23.202	24.552
Aplicações Financeiras	15.435	22.843
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.093	7.419
Aplicações Livres	5.342	15.424
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.478	1.572
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.836	1.572
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	642	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27	29
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	373	0
Bens e Títulos a Receber	2.885	103
Despesas Antecipadas	5	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.641	20.137
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	26.286	17.856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.273	9.041
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.411	1.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.367	1.072
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.027	2.061
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.386	1.550
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.449	4.334
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	735
Contraprestações / Prêmios a Restituir	65	735
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	494
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.340	2.474
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.609	5.112
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.743	100.262
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.867	102.314
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.849	102.306
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	8
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.124	-2.052
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.192	49.904
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.900	49.818
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	291	86
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.551	50.358
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.644	5.096
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.466	4.011
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	528	528
Imobilizado	36.113	19.609
Imóveis de Uso Próprio	2.977	2.617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.258	1.898
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	719
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.779	1.788
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	920	1.086
Imobilizações em Curso	31.089	14.923
Outras Imobilizações	267	281
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	60.853	45.062

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	4,2%
Margem EBIT	3,6%	8,4%
Margem EBITDA	4,2%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	50,6%	49,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	12,5%	12,5%
COMB	65,1%	63,8%
COMBA	65,9%	64,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	34,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.344	4.442
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.998	1.246
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	42	24
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.956	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.346	3.196
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.346	3.196
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.223	22.764
Capital Social / Patrimônio Social	2.653	2.406
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.706	16.117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	26.567	15.403
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.138	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	864	4.241
TOTAL DO PASSIVO	60.853	45.062

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,12
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	178	1.085
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47.338	34.814
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47.239	34.608
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	18
RESULTADO BRUTO	20.835	20.628
Despesas de Comercialização	2.513	1.497
Despesas Administrativas	15.800	12.528
Resultado Financeiro Líquido	-1.479	-1.364
Receitas Financeiras	2.087	1.809
Despesas Financeiras	3.567	3.174
Resultado Patrimonial	-1	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.042	5.229
Imposto de Renda	84	518
Contribuição Social	94	471
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	864	4.241

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,3%	43,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	80,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	263,76	259,46

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
QD 104 NORTE RUA NE 1, Lote 1 - ED BEATRIZ, SOBRELOJA, SALAS 101/111 / Bairro: PLANO DIRETOR NORTE – CEP: 77.006-900 // Palmas/TO UNIMED PALMAS	Registro: 30.990-7	CNPJ: 37.313.475/0001-48
	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/20: 36.602	
	Beneficiários em dez/21: 32.119	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	83.125	79.761	PASSIVO CIRCULANTE	48.301	43.834	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	202.779	171.923
Disponível	2.115	2.008	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.469	26.400	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	207.360	176.128
Realizável	81.009	77.754	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.793	5.728	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207.360	176.128
Aplicações Financeiras	53.997	55.880	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.793	5.728	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.946	18.603	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.051	37.277	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.300	13.647	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	503	614	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.581	-4.205
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.960	7.205	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.430	9.509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	162.522	129.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.743	10.549	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	161.329	128.820
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.775	3.434	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.194	507
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.565	3.009	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.564	1.846	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.255	893	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.256	42.596
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	546	196	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	259	607
Créditos Tributários e Previdenciários	3.509	2.244	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.993	6.401
Bens e Títulos a Receber	5.934	5.023	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.018	1.650	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	66	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.084	20.301	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.005	1.745	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.767	3.601	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.317	6.037			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	354			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.242	6.947			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	613	505			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.658	3.548						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	109	53						

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.076	1.885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.278	13.811
Imóveis de Uso Próprio	7.396	7.396
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.396	7.396
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.362	4.122
Hospitalares / Odontológicos	5.017	3.741
Não Hospitalares / Odontológicos	2.345	381
Imobilizações em Curso	4.429	848
Outras Imobilizações	1.092	1.445
Intangível	963	1.003
TOTAL DO ATIVO	109.209	100.062

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,5%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	2,7%
Margem EBIT	9,3%	4,2%
Margem EBITDA	9,6%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,1%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,7%
COMB	89,5%	85,8%
COMBA	89,1%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	28,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.763	13.939
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.763	8.053
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.763	8.053
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	5.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	5.887
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	5.887
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.145	42.289
Capital Social / Patrimônio Social	21.016	19.091
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.764	19.414
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.764	19.414
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.366	3.784
TOTAL DO PASSIVO	109.209	100.062

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.715	1.471
Outras Receitas Operacionais	7.278	4.930
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-643	-588
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.109	14.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.346	10.861
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.890	1.630
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-127	2.290
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.258	11.176
RESULTADO BRUTO	33.498	23.059
Despesas de Comercialização	634	1.501
Despesas Administrativas	18.396	16.605
Resultado Financeiro Líquido	889	-988
Receitas Financeiras	3.908	1.644
Despesas Financeiras	3.020	2.632
Resultado Patrimonial	549	698
Receitas Patrimoniais	549	700
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.905	4.664
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.905	4.664

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,6%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	84,6%	75,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	526,31	426,79

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. VIEIRA DE BRITO, 80-A - SÃO CRISTÓVÃO /
Bairro: SÃO CRISTÓVÃO – CEP: 57.601-100 //
Palmeira dos Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 5.587
Beneficiários em dez/21: 5.490

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.108	23.207	PASSIVO CIRCULANTE	8.253	7.944	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.491	16.336
Disponível	954	1.592	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.538	6.842	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.907	16.935
Realizável	20.155	21.615	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.767	2.476	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.891	16.956
Aplicações Financeiras	15.961	16.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	-21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.251	3.601	Não Ganha - PPCNG	1.758	2.458	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.711	12.714	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.988	4.268	Provisão para Remissão	9	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-416	-599
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.954	4.250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	172	207	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.198	11.489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	773	1.344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.187	11.230
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.826	2.815	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	259
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	29	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.378	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.293	4.847
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	895	815	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.120	1.637
Bens e Títulos a Receber	279	183	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1.558
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.378	549	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.888	1.988	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	141	233	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	92	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	92	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185	226			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	848	84			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	243	192			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	141	141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.648	1.650
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.004	505
Imobilizado	98	105
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	73
Não Hospitalares / Odontológicos	66	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.996	25.195

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	32,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	4,6%
Margem EBIT	8,7%	7,0%
Margem EBITDA	8,9%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,0%	70,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	28,5%	29,0%
COMB	94,0%	100,9%
COMBA	92,5%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,1	150,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	48,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.075	6.684
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	25
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	25
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.668	6.254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.668	6.254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.390	405
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.668	10.567
Capital Social / Patrimônio Social	2.684	2.684
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.972	7.222
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.972	7.222
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.012	662
TOTAL DO PASSIVO	26.996	25.195

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,92

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.029	0
Outras Receitas Operacionais	91	79
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	589	453
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	589	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	974	703
RESULTADO BRUTO	5.850	5.329
Despesas de Comercialização	252	262
Despesas Administrativas	4.992	4.734
Resultado Financeiro Líquido	283	220
Receitas Financeiras	705	599
Despesas Financeiras	423	379
Resultado Patrimonial	212	206
Receitas Patrimoniais	212	206
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.101	759
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.101	759

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	54,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	266,04	232,47

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO SALES, 119 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.660-017 // Pará de Minas/MG

Registro: 30.434-4

CNPJ: 42.940.528/0001-90

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 22.573

Beneficiários em dez/21: 22.897

UNIMED CENTRO-OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.888	41.628	PASSIVO CIRCULANTE	13.374	12.212	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.758	57.574
Disponível	2.744	543	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.739	8.962	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.970	59.690
Realizável	43.145	41.084	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.133	1.085	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.327	59.774
Aplicações Financeiras	39.991	38.833	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-357	-84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.823	9.072	Não Ganha - PPCNG	839	876	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.168	29.761	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.639	1.610	Provisão para Remissão	293	209	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.212	-2.116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	479	453	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.186	1.283	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.301	38.870
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	495	522	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.678	38.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	238	276	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.926	6.071	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	623	443
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	922	880	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	142	140	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.071	1.085	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.457	18.704
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	34
Créditos Tributários e Previdenciários	61	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	127	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.073	2.346
Bens e Títulos a Receber	1.283	444	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.823	1.283
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	943	1.055	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	28	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.490	17.266	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.464	7.413	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	970	931			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.562	1.230			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.464	7.413						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.982	1.779
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.901	7.956
Imóveis de Uso Próprio	4.024	4.085
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.172	2.233
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	1.851
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.121	1.072
Hospitalares / Odontológicos	345	378
Não Hospitalares / Odontológicos	776	694
Imobilizações em Curso	8.757	2.799
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	143	118
TOTAL DO ATIVO	70.378	58.894

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	31,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	20,3%
Margem EBIT	13,5%	22,4%
Margem EBITDA	13,7%	22,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,5%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	11,6%	10,3%
COMB	85,8%	78,9%
COMBA	82,7%	77,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	18,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.120	8.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	804	532
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	662	390
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.322	7.315
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.322	7.315
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	994	701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	994	701
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.883	38.127
Capital Social / Patrimônio Social	12.999	12.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.217	17.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.217	17.399
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.667	8.638
TOTAL DO PASSIVO	70.378	58.894

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,36
LC (Liquidez Corrente)	3,43	3,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	487	382
Outras Receitas Operacionais	764	681
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-79	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.801	1.617
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.336	1.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	323	270
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-469	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	612	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.326	1.166
RESULTADO BRUTO	14.354	18.237
Despesas de Comercialização	517	614
Despesas Administrativas	7.609	5.917
Resultado Financeiro Líquido	2.450	908
Receitas Financeiras	2.647	1.084
Despesas Financeiras	197	177
Resultado Patrimonial	228	308
Receitas Patrimoniais	230	309
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.905	12.922
Imposto de Renda	1.109	769
Contribuição Social	408	286
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	234	206
RESULTADO LÍQUIDO	7.155	11.660

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,8%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	58,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	239,88	215,36

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.452-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 1.562
Beneficiários em dez/21: 324

CNPJ: 40.960.189/0001-89

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.437	2.891	PASSIVO CIRCULANTE	624	1.060	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61	727
Disponível	307	424	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61	762
Realizável	2.130	2.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	732
Aplicações Financeiras	1.992	2.331	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.780	987	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	212	1.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	93	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15	1
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12	19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4	62	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45	726
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	106	105	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.900	3.404
Bens e Títulos a Receber	32	32	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.500	1.301	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	433			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	439	473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.331	1.118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.331	1.118
Imobilizado	153	166
Imóveis de Uso Próprio	138	140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	138	140
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.936	4.192

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-31,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	-42,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-326,1%	568,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	397,7%	-182,7%
Margem EBIT	436,4%	-178,3%
Margem EBITDA	436,4%	-170,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	25,4%	0,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	40,7%
DA (despesas administrativas)	0,0%	722,5%
COMB	25,4%	763,3%
COMBA	10,5%	654,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.057,5	46.958,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	26
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.288	3.106
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.283	2.239
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.283	2.239
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	138	0
TOTAL DO PASSIVO	3.936	4.192

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,79	2,68
LC (Liquidez Corrente)	3,91	2,73

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.900	3.404
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.143	0
RESULTADO BRUTO	-199	4.129
Despesas de Comercialização	0	296
Despesas Administrativas	0	5.253
Resultado Financeiro Líquido	87	121
Receitas Financeiras	89	124
Despesas Financeiras	2	3
Resultado Patrimonial	376	-1
Receitas Patrimoniais	376	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	264	-1.299
Imposto de Renda	13	20
Contribuição Social	8	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	242	-1.329

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,5%	25,9%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	97,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,82	39,09

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMOIO, 253 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Registro: 37.068-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 47.770
Beneficiários em dez/21: 47.778

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.621	59.455	PASSIVO CIRCULANTE	34.641	34.134	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143.122	132.362
Disponível	1.139	1.797	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.944	23.186	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.466	134.220
Realizável	54.482	57.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.173	2.650	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.466	134.220
Aplicações Financeiras	42.314	44.316	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.204	19.361	Não Ganha - PPCNG	3.173	2.650	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.109	24.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.254	8.245	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.344	-1.858
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.385	3.785	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.410	1.356	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.815	99.295
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.817	6.984	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	120.467	98.031
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	627	922	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.544	12.196	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.348	1.265
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.243	3.538	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	518	427	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.436	3.204	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.307	33.067
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	443	386
Créditos Tributários e Previdenciários	3.332	2.281	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.436	3.203	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.306	3.217
Bens e Títulos a Receber	1.068	1.655	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.216	2.174
Despesas Antecipadas	32	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	964	698	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.359	9.223	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.102	2.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	534	481	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.330	3.214			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.397	4.010			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.095	2.141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	249						

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.628	2.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	238	0
Imobilizado	6.983	3.638
Imóveis de Uso Próprio	2.767	1.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.767	1.150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.405	1.433
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.405	1.433
Imobilizações em Curso	1.738	526
Outras Imobilizações	1.074	528
Intangível	645	323
TOTAL DO ATIVO	68.980	68.679

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,6%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,7%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,4%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	7,2%
Margem EBIT	-1,4%	8,9%
Margem EBITDA	-1,0%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,1%	75,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,7%	9,6%
COMB	97,4%	85,9%
COMBA	95,7%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	31,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.419	2.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	178	208
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	178	208
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.240	2.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.240	2.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.920	32.096
Capital Social / Patrimônio Social	18.242	15.613
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.148	12.153
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.148	12.153
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.470	4.330
TOTAL DO PASSIVO	68.980	68.679

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.188	1.017
Outras Receitas Operacionais	1.902	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-19
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.792	6.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.089	4.406
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.740	1.699
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-36	247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.254	6.147
RESULTADO BRUTO	11.985	24.152
Despesas de Comercialização	2.207	1.593
Despesas Administrativas	15.352	12.745
Resultado Financeiro Líquido	2.476	591
Receitas Financeiras	2.886	1.552
Despesas Financeiras	410	960
Resultado Patrimonial	628	423
Receitas Patrimoniais	996	606
Despesas Patrimoniais	368	183
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.470	10.828
Imposto de Renda	0	934
Contribuição Social	0	345
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.470	9.549

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	93,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	250,51	234,52

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - / Bairro:
BRASÍLIA – CEP: 58.700-350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 2.380
Beneficiários em dez/21: 2.314

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.407	22.030	PASSIVO CIRCULANTE	4.869	4.601	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.921	14.170
Disponível	187	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.333	4.163	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.313	14.532
Realizável	24.220	21.617	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.948	2.039	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.302	14.530
Aplicações Financeiras	22.586	20.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.157	6.806	Não Ganha - PPCNG	1.924	2.008	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.429	13.269	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.559	1.509	Provisão para Remissão	24	32	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-392	-362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.551	1.483	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	159	165	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.832	9.142
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	679	667	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.577	9.130
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.547	1.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	256	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	26	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.089	5.028
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.354	2.046
Bens e Títulos a Receber	33	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.287	1.984
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.496	1.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24	226	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	97	89	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	132	73	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	132	73			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	138	102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	36						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	190
Investimentos	491	488
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	491	488
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	491	488
Imobilizado	981	1.002
Imóveis de Uso Próprio	906	942
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	906	942
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75	60
Não Hospitalares / Odontológicos	75	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.903	23.747

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	40,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	20,5%
Margem EBIT	20,1%	31,2%
Margem EBITDA	20,4%	31,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,3%	64,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,5%
COMB	91,5%	77,1%
COMBA	86,3%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	32,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	84	312
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49	106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	49	106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	168
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.951	18.833
Capital Social / Patrimônio Social	1.817	1.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.435	14.723
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.435	14.723
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.699	2.444
TOTAL DO PASSIVO	25.903	23.747

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,93	4,53
LC (Liquidez Corrente)	5,01	4,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	67	62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	270	369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	139	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.440	913
RESULTADO BRUTO	3.732	5.792
Despesas de Comercialização	10	10
Despesas Administrativas	1.818	1.772
Resultado Financeiro Líquido	908	376
Receitas Financeiras	945	413
Despesas Financeiras	37	37
Resultado Patrimonial	142	3
Receitas Patrimoniais	142	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.955	4.388
Imposto de Renda	688	1.087
Contribuição Social	256	400
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.010	2.901

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	20,7%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	93,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	534,81	494,28

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 966 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.700-188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.601
Beneficiários em dez/21: 49.601

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	83.526	91.729	PASSIVO CIRCULANTE	33.243	29.490	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	180.723	151.402
Disponível	1.971	632	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.448	22.847	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	182.648	154.728
Realizável	81.555	91.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.144	3.668	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	182.796	154.681
Aplicações Financeiras	68.912	77.017	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-148	47
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.004	17.986	Não Ganha - PPCNG	4.053	3.609	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.907	59.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.229	3.740	Provisão para Remissão	91	59	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.926	-3.326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.387	731	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.330	4.456	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	150.036	104.798
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.143	9.960	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	146.662	107.296
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.900	561	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.831	4.763	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.068	-2.633
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.943	2.448	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	971	3.414	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	954	702	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.687	46.605
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	259	267
Créditos Tributários e Previdenciários	474	320	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	309	286	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.975	2.211
Bens e Títulos a Receber	4.869	6.428	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	639	415	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	806	290
Despesas Antecipadas	16	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	85	167	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.322	20.248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	386	897	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.725	12.634	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.978	3.013			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.445	2.031			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.725	12.634						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.090	3.049
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	802	645
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	802	645
Imobilizado	6.260	4.330
Imóveis de Uso Próprio	3.042	3.059
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.042	3.059
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.705	1.048
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.705	1.048
Imobilizações em Curso	1.238	0
Outras Imobilizações	276	223
Intangível	247	235
TOTAL DO ATIVO	107.848	111.977

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	28,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	59,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	20,8%
Margem EBIT	8,0%	21,7%
Margem EBITDA	8,1%	21,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,0%	69,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,7%
COMB	92,4%	78,5%
COMBA	90,1%	77,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	73,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.030	29.814
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.589	6.947
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	213	97
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.376	6.850
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.441	22.866
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.441	22.866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.574	52.673
Capital Social / Patrimônio Social	18.137	15.265
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.248	11.860
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.248	11.860
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.190	25.548
TOTAL DO PASSIVO	107.848	111.977

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,51	3,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.147	1.313
Outras Receitas Operacionais	21	608
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.554	3.497
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.573	3.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	991	686
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.353	-1.184
Provisão para Perdas Sobre Créditos	343	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.166	1.379
RESULTADO BRUTO	26.201	44.206
Despesas de Comercialização	2.108	966
Despesas Administrativas	14.905	13.123
Resultado Financeiro Líquido	4.584	2.436
Receitas Financeiras	4.708	2.880
Despesas Financeiras	125	444
Resultado Patrimonial	1.061	211
Receitas Patrimoniais	1.064	212
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.833	32.765
Imposto de Renda	1.213	662
Contribuição Social	445	247
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	550	403
RESULTADO LÍQUIDO	12.624	31.454

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	49,4%	49,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	311,83	322,43

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 38.740-000 //
 Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.446
Beneficiários em dez/21: 10.554

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.818	30.852	PASSIVO CIRCULANTE	9.243	7.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.424	43.614
Disponível	769	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.359	5.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.212	44.315
Realizável	37.049	30.501	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.738	495	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.212	44.315
Aplicações Financeiras	31.555	25.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.288	4.665	Não Ganha - PPCNG	1.738	495	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.268	20.777	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.970	2.935	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-788	-701
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.214	2.261	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.379	1.229	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.834	30.305
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	280	38	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.468	29.953
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	534	489	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.962	3.597	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	365	352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	222	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.501	1.284	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	207	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.590	13.309
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.795	4.914
Créditos Tributários e Previdenciários	152	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	207	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.580	3.270
Bens e Títulos a Receber	871	824	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.182	4.098	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	589	589	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	826	767			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.026	954			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	589	589						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.298	1.123
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.966	1.937
Imóveis de Uso Próprio	1.662	1.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.662	1.662
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	304	275
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	329	450
TOTAL DO ATIVO	42.000	34.950

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,2%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	31,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	11,6%
Margem EBIT	15,9%	13,0%
Margem EBITDA	16,2%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,5%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,7%	20,2%
COMB	89,4%	89,9%
COMBA	88,2%	88,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	32,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	21,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.268	10.222
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	514	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.754	9.707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.754	9.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.489	17.416
Capital Social / Patrimônio Social	10.388	4.056
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.102	11.205
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.102	11.205
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.999	2.155
TOTAL DO PASSIVO	42.000	34.950

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,79
LC (Liquidez Corrente)	4,09	4,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	823	692
Outras Receitas Operacionais	2.757	2.577
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-100	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.648	5.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.126	4.308
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	33	110
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	489	716
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.973	2.727
RESULTADO BRUTO	15.245	13.559
Despesas de Comercialização	111	86
Despesas Administrativas	9.225	8.801
Resultado Financeiro Líquido	653	461
Receitas Financeiras	1.871	973
Despesas Financeiras	1.218	512
Resultado Patrimonial	180	154
Receitas Patrimoniais	180	154
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.742	5.287
Imposto de Renda	198	69
Contribuição Social	80	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	118	107
RESULTADO LÍQUIDO	6.346	5.077

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	47,4%	41,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	392,25	356,43

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96.010-280 //
Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Registro: 31.137-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 32.292
Beneficiários em dez/21: 32.712

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.637	49.711	PASSIVO CIRCULANTE	40.422	48.364	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	190.824	179.164
Disponível	448	176	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.032	18.810	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	192.398	180.989
Realizável	47.189	49.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	205	171	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	192.553	181.103
Aplicações Financeiras	27.851	30.874	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-155	-114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.011	17.329	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.840	13.545	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.111	7.201	Provisão para Remissão	205	171	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.575	-1.825
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.879	1.813	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	569	825	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	160.059	138.652
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.542	6.681	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.477	137.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.858	3.453	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.715	11.133	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.418	970
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.375	1.935	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.514	3.013	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	699	2.912	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.764	40.512
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	64
Créditos Tributários e Previdenciários	1.356	1.052	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.276	12.736
Bens e Títulos a Receber	6.179	6.939	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.385	11.914
Despesas Antecipadas	169	375	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	693	649	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	81	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.847	81.000	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.233	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.276	4.643	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.380	1.029	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.592	5.477			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.555	4.897			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.288	14.115			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	876	1.124			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.086	4.453						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.965	1.865
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	71.415	73.195
Imóveis de Uso Próprio	54.497	56.564
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53.911	55.967
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	586	597
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.903	16.631
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.801	15.533
Imobilizações em Curso	1.102	1.098
Outras Imobilizações	15	0
Intangível	0	0
Intangível	1.191	1.297
TOTAL DO ATIVO	126.484	130.711

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,1%	14,4%
COMB	99,1%	91,8%
COMBA	100,3%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	26,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.670	37.356
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.026	2.747
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	326	205
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.700	2.541
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.133	5.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.133	5.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.805	2.681
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.805	2.681
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.805	2.681
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.678	24.606
Débitos Diversos	1.028	1.483
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.392	44.991
Capital Social / Patrimônio Social	27.256	23.678
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.713	13.347
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.713	13.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.422	7.966
TOTAL DO PASSIVO	126.484	130.711

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,63
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.152	494
Outras Receitas Operacionais	740	328
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.290	-282
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.092	2.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.014	1.783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	880	502
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-802	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.633	12.495
RESULTADO BRUTO	30.084	38.225
Despesas de Comercialização	177	143
Despesas Administrativas	28.829	25.716
Resultado Financeiro Líquido	-2.269	-1.420
Receitas Financeiras	1.908	1.159
Despesas Financeiras	4.176	2.578
Resultado Patrimonial	-265	216
Receitas Patrimoniais	227	218
Despesas Patrimoniais	492	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.457	11.162
Imposto de Renda	0	298
Contribuição Social	0	119
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.457	10.746

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,5%	56,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	65,6%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	56,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	488,29	457,65

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA D. PEDRO I, 465 - / Bairro: CENTRO – CEP:
25.610-020 // Petrópolis/RJ

UNIMED PETROPOLIS

Registro: 32.399-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 30.489
Beneficiários em dez/21: 28.240

CNPJ: 28.806.545/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.348	39.720	PASSIVO CIRCULANTE	50.092	46.959	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	231.819	222.504
Disponível	694	1.383	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.263	21.382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	238.010	229.223
Realizável	41.653	38.338	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.788	4.867	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	238.010	229.223
Aplicações Financeiras	24.566	23.585	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.207	17.460	Não Ganha - PPCNG	3.788	4.867	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.359	6.125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.140	8.722	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.191	-6.719
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.714	1.488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.950	3.825	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	198.589	163.649
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.059	5.235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	197.578	164.509
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.081	3.848	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.466	7.455	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.011	-860
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	345	3.387	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.031	508	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.076	2.022	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.229	58.856
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	38
Créditos Tributários e Previdenciários	1.710	1.722	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.516	1.330	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.839	24.612
Bens e Títulos a Receber	2.800	3.047	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.741	23.574
Despesas Antecipadas	1.634	753	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.560	692	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.772	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.957	62.326	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.172	47.484	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	456	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	674	674	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.401	11.443			
Títulos e Créditos a Receber	53	53	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	413	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.472	12.106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	10	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	118	4.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.954	1.194						

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	32.372	41.351
Investimentos	2.560	2.471
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.921	11.998
Imóveis de Uso Próprio	9.205	9.406
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.916	9.093
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	289	313
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.510	2.518
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	919	1.172
Imobilizações em Curso	1.591	1.346
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.207	74
TOTAL DO ATIVO	93.304	102.046

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,1%	92,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,7%	-56,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	42,5%
Margem EBIT	10,8%	45,0%
Margem EBITDA	11,0%	45,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	73,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,6%	10,9%
COMB	98,8%	85,0%
COMBA	92,2%	65,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	26,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195.655	222.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.337	2.765
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.740	1.168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.597	1.597
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.447	25.779
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.447	25.779
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162.695	193.020
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162.695	193.020
Tributos e Contribuições	7.902	11.243
Parcelamento de Tributos e Contribuições	110.000	132.542
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	44.793	49.235
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.086	0
Débitos Diversos	1.090	1.056
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-152.442	-167.533
Capital Social / Patrimônio Social	20.131	15.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.053	19.030
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.053	19.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.510	1.571
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-180.135	-203.259
TOTAL DO PASSIVO	93.304	102.046

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,32	0,32
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.863	792
Outras Receitas Operacionais	236	247
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-566	-902
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.677	1.247
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.165	4.054
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-539	-3.397
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	590
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.370	27.567
RESULTADO BRUTO	31.523	53.788
Despesas de Comercialização	1.235	1.127
Despesas Administrativas	29.265	24.281
Resultado Financeiro Líquido	16.756	66.092
Receitas Financeiras	23.956	71.568
Despesas Financeiras	7.200	5.476
Resultado Patrimonial	25	76
Receitas Patrimoniais	25	76
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.805	94.549
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.805	94.549

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	263,4%	264,2%
CE (Composição do endividamento)	20,4%	17,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	683,86	593,29

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - /
Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.355
Beneficiários em dez/21: 3

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.708	18.212	PASSIVO CIRCULANTE	6.290	14.989	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.422	92.946
Disponível	207	503	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.632	10.213	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.231	93.809
Realizável	9.502	17.709	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	635	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.231	93.809
Aplicações Financeiras	6.289	5.405	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.574	5.378	Não Ganha - PPCNG	0	635	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	715	27	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.981	8.744	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-809	-863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	1.387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	244	315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.066	84.097
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.286	5.475	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.784	84.750
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.981	7.343	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	102	3.789	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.717	-654
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	185	3.082	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	460	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.356	8.849
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	384	364	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.746	3.707
Bens e Títulos a Receber	663	113	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.005	1.507
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	460	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	804	787	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.671	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	144	659			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.514	636			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	678	623
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	678	623
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	132	101
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	546	522
Imobilizado	126	164
Imóveis de Uso Próprio	17	18
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17	18
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	109	146
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.512	18.998

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	45,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,7%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	1,4%
Margem EBIT	0,8%	2,0%
Margem EBITDA	0,8%	2,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,6%	90,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,2%
COMB	98,2%	96,8%
COMBA	97,9%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	47,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	26,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	915	1.083
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	316	465
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	316	465
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	424	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	424	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	174	260
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.308	2.926
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.337	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.337	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	325	1.124
TOTAL DO PASSIVO	10.512	18.998

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.411	1.436
Outras Receitas Operacionais	1.331	764
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.773	3.725
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	601	2.233
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.172	1.492
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.310	1.589
RESULTADO BRUTO	5.019	7.243
Despesas de Comercialização	57	71
Despesas Administrativas	4.935	5.762
Resultado Financeiro Líquido	229	-209
Receitas Financeiras	446	342
Despesas Financeiras	217	551
Resultado Patrimonial	127	121
Receitas Patrimoniais	127	121
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	382	1.322
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	382	1.322

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	84,6%
CE (Composição do endividamento)	87,3%	93,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	2.095.060,10	840,17

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.025-780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.035
Beneficiários em dez/21: 7.148

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.854	25.413	PASSIVO CIRCULANTE	8.872	6.658	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.549	32.396
Disponível	501	1.284	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.388	4.632	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.951	33.168
Realizável	30.353	24.130	Provisões de Prêmios / Contraprestações	313	355	à Saúde		
Aplicações Financeiras	27.669	20.961	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.851	33.009
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.959	4.787	Não Ganha - PPCNG	6	3	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	159
Aplicações Livres	22.710	16.174	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.331	2.029	Provisão para Remissão	306	352	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	441	535	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	677	702	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-402	-772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.309	1.092	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.515	18.063
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	536	479	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.089	2.483	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.909	17.829
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355	1.014	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	607	234
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	640	381	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.034	14.333
Créditos Tributários e Previdenciários	127	180	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	67
Bens e Títulos a Receber	558	568	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.775	6.102
Despesas Antecipadas	24	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.953	5.654
Conta-Corrente com Cooperados	3	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.199	5.810	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.526	3.464	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	464	304	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	611	669			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.340	916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	67	136			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.526	3.464						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.004	962
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	1.667	1.381
Imóveis de Uso Próprio	884	907
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	907
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	470	170
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	257	304
Imobilizações em Curso	56	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	37.053	31.224

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	30,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	16,9%
Margem EBIT	8,7%	24,0%
Margem EBITDA	9,0%	24,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,4%	55,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,1%	16,7%
COMB	94,6%	72,6%
COMBA	92,4%	72,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	62,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.915	6.811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.813	1.733
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	356	410
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.457	1.323
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.102	5.078
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.102	5.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.266	17.755
Capital Social / Patrimônio Social	1.779	1.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.354	15.934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.354	15.934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.133	215
TOTAL DO PASSIVO	37.053	31.224

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,14
LC (Liquidez Corrente)	3,48	3,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	533	445
Outras Receitas Operacionais	289	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-56	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.547	2.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.356	1.957
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	184	148
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.256	5.664
RESULTADO BRUTO	8.032	12.675
Despesas de Comercialização	34	50
Despesas Administrativas	6.090	5.394
Resultado Financeiro Líquido	876	131
Receitas Financeiras	1.068	415
Despesas Financeiras	193	284
Resultado Patrimonial	133	127
Receitas Patrimoniais	133	128
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.917	7.490
Imposto de Renda	505	1.456
Contribuição Social	200	551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.212	5.483

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	49,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	420,92	380,71

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:
NONOAI – CEP: 99.010-170 // Passo Fundo/RS

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.938-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 32.351
Beneficiários em dez/21: 33.167

CNPJ: 87.607.149/0001-11

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	107.450	95.702
Disponível	21.195	9.564
Realizável	86.255	86.138
Aplicações Financeiras	66.351	61.364
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.702	15.720
Aplicações Livres	49.649	45.644
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.694	18.539
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	766	9.702
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.229	4.797
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.699	4.040
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.340	1.723
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.837	1.789
Bens e Títulos a Receber	4.556	869
Despesas Antecipadas	195	176
Conta-Corrente com Cooperados	282	1.678
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.238	20.016
Realizável a Longo Prazo	1.816	3.777
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	34
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.816	3.744
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	26.506	34.644
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.043	26.640
Provisões de Prêmios / Contraprestações	338	10.151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	10.044
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	338	106
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	939	1.052
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.998	5.776
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.768	9.661
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.250	1.763
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.250	1.442
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	321
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105	143
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.425	2.185
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.428	3.761
Conta-Corrente de Cooperados	254	152

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	193.969	173.844
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.864	174.619
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	195.545	174.618
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-681	1
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-895	-776
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	160.860	141.790
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	158.754	140.908
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.106	882
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.108	32.054
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	316	337
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.124	9.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.840	4.808
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.196	2.604
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	1.257
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.148	1.852
Imobilizado	14.173	13.529
Imóveis de Uso Próprio	11.458	11.175
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.458	11.175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.669	2.297
Não Hospitalares / Odontológicos	2.669	2.297
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	56
Intangível	53	106
TOTAL DO ATIVO	126.688	115.717

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	8,4%
Margem EBIT	13,7%	11,3%
Margem EBITDA	13,9%	11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,9%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,4%	9,3%
COMB	90,5%	91,0%
COMBA	89,7%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	39,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	18,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.635	14.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	917	467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	591	141
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.232	13.072
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.232	13.072
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.486	1.289
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.548	66.245
Capital Social / Patrimônio Social	13.204	11.975
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	66.286	50.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	66.286	50.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.057	3.579
TOTAL DO PASSIVO	126.688	115.717

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,01
LC (Liquidez Corrente)	4,05	2,76

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.965	1.321
Outras Receitas Operacionais	4.318	3.524
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-846	-710
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.757	2.749
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.558	2.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.736	5.539
RESULTADO BRUTO	37.208	33.046
Despesas de Comercialização	243	243
Despesas Administrativas	14.354	16.147
Resultado Financeiro Líquido	1.613	487
Receitas Financeiras	3.412	1.888
Despesas Financeiras	1.800	1.401
Resultado Patrimonial	554	1.031
Receitas Patrimoniais	692	1.038
Despesas Patrimoniais	138	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.778	18.173
Imposto de Renda	2.959	2.514
Contribuição Social	1.166	998
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.653	14.662

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	70,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	486,36	492,49

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço

Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - / Bairro: VILA CRUZ – CEP: 37.701-528 // Poços de Caldas/MG

Registro: 31.614-8

CNPJ: 41.781.949/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 33.439

Beneficiários em dez/21: 35.462

UNIMED POCOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	71.337	55.692	PASSIVO CIRCULANTE	29.377	21.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	162.931	145.419
Disponível	8.615	5.693	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.270	7.741	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	165.701	147.958
Realizável	62.723	49.999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.232	1.535	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	165.773	148.100
Aplicações Financeiras	45.871	32.925	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-72	-142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.604	7.148	Não Ganha - PPCNG	5.155	1.454	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.267	25.777	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.468	10.406	Provisão para Remissão	77	81	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.770	-2.539
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.636	6.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	863	901	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	136.304	117.045
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.893	3.160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	135.281	116.912
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.362	3.096	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.282	2.145	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.024	133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	470	652	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	59	882	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	524	1.183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.627	28.374
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17.755	8.675
Créditos Tributários e Previdenciários	1.222	944	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	512	1.049	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.636	20.283
Bens e Títulos a Receber	5.086	4.768	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	133	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	74	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.800	46.967	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.213	29.164	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.319	130	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.943	3.714			
Títulos e Créditos a Receber	3.874	5.811	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.287	9.028			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	36	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.338	23.352						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1						

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.156	4.472
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.431	13.330
Imóveis de Uso Próprio	9.236	9.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.042	6.087
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.194	2.949
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.617	3.639
Não Hospitalares / Odontológicos	3.012	2.668
1.605	971	
Imobilizações em Curso	578	655
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	120.138	102.659

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	5,4%
Margem EBIT	9,9%	6,0%
Margem EBITDA	10,1%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,7%	80,5%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,9%
DA (despesas administrativas)	9,4%	8,4%
COMB	95,0%	90,8%
COMBA	95,0%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	24,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.396	23.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.184	4.037
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	152	138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.032	3.899
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.099	19.608
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.099	19.608
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.112	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.112	15
0	0	
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.112	15
0	0	
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.364	57.203
Capital Social / Patrimônio Social	8.508	8.229
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.288	46.834
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	21.373	20.468
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.915	26.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.568	2.140
TOTAL DO PASSIVO	120.138	102.659

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.603	2.484
Outras Receitas Operacionais	26.033	17.799
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.765	5.863
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.040	1.190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.240	2.758
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.485	1.915
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.498	29.762
RESULTADO BRUTO	31.713	21.678
Despesas de Comercialização	3.059	2.785
Despesas Administrativas	15.390	12.257
Resultado Financeiro Líquido	-100	366
Receitas Financeiras	2.515	1.253
Despesas Financeiras	2.615	887
Resultado Patrimonial	663	1.125
Receitas Patrimoniais	663	1.125
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.828	8.126
Imposto de Renda	12	12
Contribuição Social	7	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	319	304
RESULTADO LÍQUIDO	13.489	7.802

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	44,3%
CE (Composição do endividamento)	50,8%	47,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	385,44	366,79

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-360 // Ponta Grossa/PR

Registro: 34.971-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 75.000
Beneficiários em dez/21: 79.098

CNPJ: 77.781.706/0001-62

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	77.554	69.563	PASSIVO CIRCULANTE	49.127	45.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	298.593	265.972
Disponível	988	664	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.411	23.341	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	302.502	270.199
Realizável	76.566	68.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.665	1.740	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	302.502	270.199
Aplicações Financeiras	48.604	39.152	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.429	19.561	Não Ganha - PPCNG	1.665	1.740	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.175	19.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.922	18.265	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.909	-4.228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.670	4.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.379	6.710	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	231.884	182.204
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.971	5.523	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	230.856	181.210
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.909	8.061	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.395	9.368	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.028	994
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.344	6.167	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.196	2.339	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.944	2.750	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.709	83.767
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	684	801
Créditos Tributários e Previdenciários	1.269	1.061	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.749	1.532	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.528	14.190
Bens e Títulos a Receber	7.124	7.739	Comercialização sobre Operações	23	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.090	12.560
Despesas Antecipadas	380	205	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.172	1.198	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	71	138	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72.651	66.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.663	9.519	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	878	782	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.895	1.750	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.895	1.750	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	702	585	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.468	7.453			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	369			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.739	10.106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	562	534			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.066	7.184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.896	9.419
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48.572	46.163
Imóveis de Uso Próprio	28.035	28.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.429	22.480
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.607	5.693
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.577	16.680
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17.026	14.299
Imobilizações em Curso	261	418
Outras Imobilizações	699	892
Intangível	2.520	1.204
TOTAL DO ATIVO	150.205	135.868

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	5,1%
Margem EBIT	4,9%	6,5%
Margem EBITDA	5,2%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,7%	68,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,7%
COMB	88,3%	79,7%
COMBA	88,0%	79,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	35,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.323	8.762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.945	5.869
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.945	5.869
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.660	2.064
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.660	2.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.718	708
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.718	708
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	121
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	86.755	81.772
Capital Social / Patrimônio Social	24.904	21.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58.761	56.897
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.761	56.897
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.090	3.146
TOTAL DO PASSIVO	150.205	135.868

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.551	858
Outras Receitas Operacionais	888	770
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.321	-776
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.919	5.742
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.358	4.647
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	277	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-716	1.095
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.634	49.474
RESULTADO BRUTO	41.047	42.767
Despesas de Comercialização	1.544	1.478
Despesas Administrativas	30.204	28.380
Resultado Financeiro Líquido	966	1.483
Receitas Financeiras	4.680	3.494
Despesas Financeiras	3.714	2.011
Resultado Patrimonial	686	999
Receitas Patrimoniais	690	1.028
Despesas Patrimoniais	4	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.951	15.391
Imposto de Renda	1.400	1.360
Contribuição Social	675	539
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.877	13.492

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,3%	34,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	83,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	315,55	300,45

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.280-000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 13.746
Beneficiários em dez/21: 4.899

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.307	11.012	PASSIVO CIRCULANTE	4.203	5.947	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.938	23.709
Disponível	163	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.097	4.667	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.249	24.256
Realizável	5.144	10.917	Provisões de Prêmios / Contraprestações	439	1.372	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.249	24.256
Aplicações Financeiras	3.780	7.554	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.554	2.827	Não Ganha - PPCNG	439	1.372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.226	4.727	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	861	1.595	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-311	-546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	536	1.316	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	320	405	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.660	15.192
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	168	288	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.092	14.969
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	163	88	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.171	2.602	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-432	223
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	161	191	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	136	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	260	317	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.278	8.517
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	163	294	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.602	1.132
Bens e Títulos a Receber	193	1.379	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.192	747
Despesas Antecipadas	11	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	260	316	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.764	9.622	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.409	1.987	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213	351			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	632	612			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.405	1.987						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	0						

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	746	689
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.560	6.910
Imóveis de Uso Próprio	6.492	6.002
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.172	5.663
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	320	339
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.593	908
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.103	555
Imobilizações em Curso	490	353
Outras Imobilizações	475	0
Intangível	0	0
Intangível	50	37
TOTAL DO ATIVO	16.071	20.634

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	8,1%
Margem EBIT	6,0%	9,0%
Margem EBITDA	6,5%	9,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	14,0%	15,8%
COMB	100,6%	81,0%
COMBA	100,1%	80,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	28,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.216	3.883
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	528	487
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	528	487
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.689	3.396
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.689	3.396
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.652	10.804
Capital Social / Patrimônio Social	2.433	2.160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.283	7.047
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.256	7.020
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	936	1.597
TOTAL DO PASSIVO	16.071	20.634

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,91	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	101	57
Outras Receitas Operacionais	309	329
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	331	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	261	209
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	75	70
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-6	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	487
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.136	2.929
RESULTADO BRUTO	4.366	5.932
Despesas de Comercialização	203	265
Despesas Administrativas	3.209	3.746
Resultado Financeiro Líquido	104	160
Receitas Financeiras	266	273
Despesas Financeiras	162	114
Resultado Patrimonial	222	-5
Receitas Patrimoniais	222	115
Despesas Patrimoniais	0	120
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.281	2.076
Imposto de Renda	73	83
Contribuição Social	26	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	57	45
RESULTADO LÍQUIDO	1.125	1.910

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,3%	33,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	60,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	387,41	150,25

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - / Bairro:
PALMEIRAS – CEP: 35.430-232 // Ponte
Nova/MG

Registro: 34.372-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.682
Beneficiários em dez/21: 4.805

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.804	6.666	PASSIVO CIRCULANTE	3.779	4.475	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.321	14.386
Disponível	175	612	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.729	3.119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.627	14.556
Realizável	6.628	6.054	Provisões de Prêmios / Contraprestações	319	971	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.627	14.556
Aplicações Financeiras	5.053	5.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.329	2.097	Não Ganha - PPCNG	319	971	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.725	3.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.251	502	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-306	-170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	163	190	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	209	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.102	10.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.002	844	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.647	10.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	671	24	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.191	1.095	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	455	361
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	416	288	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	60	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	133	105	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.219	3.783
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	378	0
Créditos Tributários e Previdenciários	149	361	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.276	1.374
Bens e Títulos a Receber	90	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	125	105	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.720	3.030	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	97	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	274	228	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	363	374			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	279	623			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	25			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.383	927
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.003	673
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.008	673
Imobilizado	2.237	1.987
Imóveis de Uso Próprio	1.437	1.496
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.437	1.496
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	315	490
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	484	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	19
TOTAL DO ATIVO	10.523	9.697

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,8%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	7,6%
Margem EBIT	11,2%	9,4%
Margem EBITDA	12,8%	10,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,1%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,8%	20,4%
COMB	95,0%	94,3%
COMBA	94,4%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	36,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.550	1.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.540	1.569
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.540	1.569
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.194	3.642
Capital Social / Patrimônio Social	818	535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.121	2.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.121	2.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	256	331
TOTAL DO PASSIVO	10.523	9.697

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,49

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	507	981
Outras Receitas Operacionais	769	393
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	169	293
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	169	232
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	946	987
RESULTADO BRUTO	4.758	3.877
Despesas de Comercialização	18	18
Despesas Administrativas	3.388	2.941
Resultado Financeiro Líquido	114	-33
Receitas Financeiras	329	208
Despesas Financeiras	215	241
Resultado Patrimonial	162	238
Receitas Patrimoniais	162	238
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.628	1.125
Imposto de Renda	6	7
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	17	17
RESULTADO LÍQUIDO	1.601	1.096

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	20,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	73,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	284,36	261,92

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VEOCIO AIRES, 1040 - / Bairro: BOM FIM -
CEP: 90.040-192 // Porto Alegre/RS

Registro: 35.250-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 700.510
Beneficiários em dez/21: 752.167

CNPJ: 87.096.616/0001-96

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	5.791	8.737	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	415.948	370.376	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.349.017	3.033.825
Realizável	1.200.344	1.152.398	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.216	15.251	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.379.812	3.087.896
Aplicações Financeiras	923.334	853.957	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.388.483	3.101.439
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	398.037	305.367	Não Ganha - PPCNG	0	4	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8.672	-13.543
Aplicações Livres	525.297	548.590	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140.241	179.276	Provisão para Remissão	18.216	15.247	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	66.017	64.127	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54.159	68.933	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30.795	-54.070
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	241.202	207.502	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.909.120	2.412.177
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	72.559	70.666	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	102.371	78.690	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.885.439	2.420.634
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.665	44.482	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23.680	-8.457
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	40.856	38.594	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.614	22.530	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	439.897	621.649
Créditos Tributários e Previdenciários	40.890	41.382	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.512	11.151
Bens e Títulos a Receber	49.068	34.511	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.614	22.530	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	113.066	77.775
Despesas Antecipadas	5.880	3.904	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	97.614	72.373
Conta-Corrente com Cooperados	75	775	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	738.025	617.719	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.472	22.834	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	496.604	410.423	Provisões	0	1.881	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	281.810	350.827	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.899	120.540	Provisões para Ações Judiciais	0	1.881	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	209.911	230.287	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61.020	73.622			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.360	866	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	29.491			
Títulos e Créditos a Receber	0	16	Débitos Diversos	108.389	86.791			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.831	2.308			
Ativo Fiscal Diferido	33.180	33.930						
Depósitos Judiciais e Fiscais	179.199	24.666						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	118						

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87.187	78.339
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	44.846	36.887
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44.846	36.887
Imobilizado	83.139	82.953
Imóveis de Uso Próprio	22.622	23.135
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.905	10.127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.717	13.008
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29.561	29.966
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.349	12.463
Imobilizações em Curso	14.212	17.503
Outras Imobilizações	9.073	14.784
Intangível	21.883	15.068
	71.095	46.003
TOTAL DO ATIVO	1.944.161	1.778.854

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	5,9%
Margem EBIT	3,8%	9,6%
Margem EBITDA	4,7%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,9%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,8%
COMB	96,0%	89,5%
COMBA	95,2%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	41,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	304.789	205.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.439	30.234
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35.936	30.234
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	503	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	268.350	104.512
Provisões para Tributos Diferidos	693	0
Provisões para Ações Judiciais	267.657	104.512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	70.833
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.010.099	963.442
Capital Social / Patrimônio Social	493.259	422.047
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	509.743	474.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.907	3.075
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	506.836	471.748
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8.388	4.484
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.484	62.088
TOTAL DO PASSIVO	1.944.161	1.778.854

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,90

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13.666	4.566
Outras Receitas Operacionais	1.786	835
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5.011	-3.573
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.405	30.221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.953	25.405
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	381	268
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.220	-1.179
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.291	5.727
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	176.125	157.074
RESULTADO BRUTO	367.934	519.707
Despesas de Comercialização	3.207	3.842
Despesas Administrativas	302.962	298.218
Resultado Financeiro Líquido	28.235	4.371
Receitas Financeiras	86.328	57.076
Despesas Financeiras	58.093	52.705
Resultado Patrimonial	-17.162	3.344
Receitas Patrimoniais	962	5.977
Despesas Patrimoniais	18.124	2.633
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	72.839	225.361
Imposto de Renda	15.176	38.005
Contribuição Social	5.817	14.543
Impostos Diferidos	1.421	-5.918
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	50.425	178.731

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	74,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	374,89	366,92

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.801-109 // Porto Velho/RO

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.737-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 36.083
Beneficiários em dez/21: 40.553

CNPJ: 05.657.234/0001-20

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	120.663	121.267
Disponível	3.827	3.101
Realizável	116.836	118.166
Aplicações Financeiras	80.721	84.293
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.847	38.269
Aplicações Livres	37.874	46.023
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.909	17.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.777	4.316
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.332	10.285
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	800	2.432
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.242	466
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.779	10.155
Bens e Títulos a Receber	8.150	6.175
Despesas Antecipadas	36	44
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.531	24.731
Realizável a Longo Prazo	2.529	1.476
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	254	254
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.275	1.222
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	79.659	75.597
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.759	44.289
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.558	5.499
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.317	5.310
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.089	0
Provisão para Remissão	153	190
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.826	3.438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.894	18.326
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.481	17.026
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.334	5.639
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.183	1.901
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.152	3.737
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.524	17.610
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.321	2.954
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.453	4.900
Conta-Corrente de Cooperados	267	205

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	261.624	246.183
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	262.775	247.349
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	264.824	247.425
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.049	-75
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.150	-1.166
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	218.356	207.563
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	215.901	206.994
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.455	570
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.268	38.620
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.499	46.479
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	47.499	46.479
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.557	1.557
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.557	1.557
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.557	1.557
Imobilizado	26.599	20.990
Imóveis de Uso Próprio	3.229	3.329
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.766	2.838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	462	492
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.214	5.795
Não Hospitalares / Odontológicos	6.330	4.990
1.884	805	
Imobilizações em Curso	15.156	11.864
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	1.845	708
TOTAL DO ATIVO	153.194	145.998

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,5%	84,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	19,1%	18,5%
COMB	103,2%	103,3%
COMBA	101,4%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	39,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.632	20.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.379	1.382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	157	160
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.253	18.657
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.253	18.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.902	50.362
Capital Social / Patrimônio Social	9.261	8.548
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45.167	40.587
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.167	40.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.474	1.227
TOTAL DO PASSIVO	153.194	145.998

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.820	6.808
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-990	1.826
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.796	4.982
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.445	29.529
RESULTADO BRUTO	51.504	48.762
Despesas de Comercialização	1.584	1.315
Despesas Administrativas	50.067	45.471
Resultado Financeiro Líquido	4.740	2.424
Receitas Financeiras	5.880	2.911
Despesas Financeiras	1.140	487
Resultado Patrimonial	279	173
Receitas Patrimoniais	279	173
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.872	4.573
Imposto de Renda	1.784	758
Contribuição Social	651	282
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.438	3.533

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	79,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	533,68	568,37

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. LINS PETIT, 140 - / Bairro: ILHA DO LEITE -
CEP: 50.070-230 // Recife/PE

Registro: 34.488-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 181.278
Beneficiários em dez/21: 177.200

CNPJ: 11.214.624/0001-28

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	368.103	434.490	PASSIVO CIRCULANTE	344.734	303.886	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.673.171	1.528.533
Disponível	11.861	9.263	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	234.874	200.086	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.707.170	1.567.298
Realizável	356.242	425.227	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.184	22.082	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.707.031	1.567.099
Aplicações Financeiras	191.864	280.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	139	199
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	174.895	151.969	Não Ganha - PPCNG	24.106	21.938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.969	129.026	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117.717	100.721	Provisão para Remissão	78	144	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34.000	-38.765
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.217	18.197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.425	5.150	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.562.959	1.299.442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	146.976	122.903	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.553.622	1.303.536
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	97.920	71.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	59.289	49.952	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.337	-4.094
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	580	11.000	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.326	12.493	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.103	7.039	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	110.212	229.091
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	9.291	4.486	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.500	1.143	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.019	28.195
Bens e Títulos a Receber	31.462	26.467	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.341	5.539	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.031	21.579
Despesas Antecipadas	583	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	338.049	290.949	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.575	4.588	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	171.099	176.996	Provisões	0	7.478	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	7.478	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.693	31.597			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	65.490	53.096			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.360	7.019						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	159.739	169.978
Investimentos	10.322	10.353
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	156.307	103.331
Imóveis de Uso Próprio	66.144	68.301
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	63.618	65.702
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.526	2.599
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77.706	28.933
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	74.307	26.521
Imobilizações em Curso	3.399	2.412
Outras Imobilizações	0	725
Intangível	12.457	5.372
	321	269
TOTAL DO ATIVO	706.151	725.439

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,5%	23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	3,7%
Margem EBIT	-2,3%	4,7%
Margem EBITDA	-2,2%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,4%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,9%
DA (despesas administrativas)	5,8%	5,5%
COMB	101,0%	92,4%
COMBA	100,2%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	36,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167.677	177.458
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.480	3.050
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	98
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.455	2.952
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.374	7.436
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.374	7.436
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148.531	159.180
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148.531	159.180
Tributos e Contribuições	3.523	3.573
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	145.008	155.607
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.292	7.792
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	193.740	244.096
Capital Social / Patrimônio Social	42.956	33.195
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	150.783	177.327
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	150.783	177.327
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	33.573
TOTAL DO PASSIVO	706.151	725.439

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.988	6.617
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44.724	79.515
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.519	9.991
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30.044	29.543
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.161	39.982
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.578	8.192
RESULTADO BRUTO	66.931	169.582
Despesas de Comercialização	29.805	28.928
Despesas Administrativas	97.213	84.212
Resultado Financeiro Líquido	13.799	7.489
Receitas Financeiras	19.754	12.630
Despesas Financeiras	5.955	5.140
Resultado Patrimonial	2.609	3.120
Receitas Patrimoniais	2.610	3.138
Despesas Patrimoniais	1	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-43.678	67.051
Imposto de Renda	0	7.595
Contribuição Social	0	2.814
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-43.678	56.643

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,6%	66,4%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	63,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	789,82	634,23

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.400-006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 5.012
Beneficiários em dez/21: 5.081

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.173	20.509	PASSIVO CIRCULANTE	6.836	6.317	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.556	34.570
Disponível	1.163	1.687	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.305	4.594	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.946	34.947
Realizável	20.011	18.821	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.946	34.947
Aplicações Financeiras	15.048	14.717	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.682	4.518	Não Ganha - PPCNG	1	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.366	10.199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.080	3.050	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-391	-377
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	912	757	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	812	770	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.750	26.726
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	791	1.115	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.756	26.376
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	542	653	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.702	2.708	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	350
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.626	1.640	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	632	141	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	221	200	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.806	7.844
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	12
Créditos Tributários e Previdenciários	632	405	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.371	2.142
Bens e Títulos a Receber	563	456	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.705	1.858
Despesas Antecipadas	18	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	221	200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	39	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.045	10.101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.819	6.135	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	963	606	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	506	410			
Títulos e Créditos a Receber	456	599	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	840	467			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	39			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.363	5.536						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.330	1.290
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.896	2.676
Imóveis de Uso Próprio	1.056	1.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.056	1.109
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	970	778
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	56	0
Imobilizações em Curso	913	778
Outras Imobilizações	870	788
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.218	30.610

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	2,5%
Margem EBIT	4,7%	4,9%
Margem EBITDA	5,3%	5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,9%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,4%	16,1%
COMB	94,6%	93,6%
COMBA	94,5%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	25,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.191	7.864
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.375	6.657
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.375	6.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	816	1.207
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.191	16.429
Capital Social / Patrimônio Social	8.564	7.414
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.247	7.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.247	7.987
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	380	1.029
TOTAL DO PASSIVO	29.218	30.610

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,27	1,88
LC (Liquidez Corrente)	3,10	3,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	153	75
Outras Receitas Operacionais	513	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.167	1.277
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	969	1.168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.701	2.206
RESULTADO BRUTO	5.295	6.479
Despesas de Comercialização	129	66
Despesas Administrativas	4.665	5.570
Resultado Financeiro Líquido	50	-270
Receitas Financeiras	1.022	567
Despesas Financeiras	972	837
Resultado Patrimonial	251	281
Receitas Patrimoniais	251	282
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	803	854
Imposto de Renda	123	0
Contribuição Social	54	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	626	854

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	44,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	613,29	583,41

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. 24 DE MAIO, 1016 - / Bairro: CENTRO – CEP:
97.573-450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.844
Beneficiários em dez/21: 4.765

CNPJ: 92.316.124/0001-07

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.712	13.902	PASSIVO CIRCULANTE	7.693	8.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.129	28.861
Disponível	444	454	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.758	3.837	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.447	29.245
Realizável	12.268	13.448	Provisões de Prêmios / Contraprestações	429	330	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.686	29.159
Aplicações Financeiras	7.127	8.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-239	87
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.264	3.693	Não Ganha - PPCNG	69	71	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.863	4.320	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.703	2.104	Provisão para Remissão	361	258	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-318	-384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	671	820	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	216	268	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.468	20.189
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	513	689	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.419	19.989
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.600	2.551	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.032	1.284	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.258	887	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	375	969	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.661	8.672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	14
Créditos Tributários e Previdenciários	1.269	1.314	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	148	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.944	7.663
Bens e Títulos a Receber	727	991	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.865	4.804
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	184	139	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.958	6.532	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	227	875	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.039	2.894	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	386	264	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.540	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	595	654			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	838	989			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.741	1.767			
Depósitos Judiciais e Fiscais	499	2.894						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.686	1.559
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.680	1.553
Imobilizado	2.233	2.079
Imóveis de Uso Próprio	1.297	1.339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.297	1.339
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	149	185
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	692	540
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	95	15
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.669	20.434

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	26,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	2,2%
Margem EBIT	3,0%	5,6%
Margem EBITDA	3,4%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,3%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	23,2%	22,0%
COMB	94,2%	92,8%
COMBA	95,0%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,4	17,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.177	1.939
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	378	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	378	242
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	799	1.698
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	799	1.698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.799	10.015
Capital Social / Patrimônio Social	6.772	6.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.027	3.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	537	537
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.490	2.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	18.669	20.434

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,64

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.016	1.971
Outras Receitas Operacionais	1.063	887
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-215	-288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.443	8.322
RESULTADO BRUTO	6.879	7.608
Despesas de Comercialização	212	260
Despesas Administrativas	6.745	6.341
Resultado Financeiro Líquido	-250	-157
Receitas Financeiras	630	507
Despesas Financeiras	880	663
Resultado Patrimonial	324	215
Receitas Patrimoniais	324	215
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4	1.065
Imposto de Renda	106	209
Contribuição Social	48	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	120
RESULTADO LÍQUIDO	-159	640

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,5%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	81,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	508,16	498,05

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - / Bairro: SOMMER – CEP:
99.500-000 // Carazinho/RS

Registro: 35.369-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.557
Beneficiários em dez/21: 4.628

CNPJ: 00.532.888/0001-03

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.771	6.269	PASSIVO CIRCULANTE	5.793	8.564	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.509	20.348
Disponível	20	125	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.831	1.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.901	20.731
Realizável	7.751	6.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.901	20.731
Aplicações Financeiras	3.817	2.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.870	1.866	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.948	750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.704	1.739	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-392	-383
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	991	914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.445	13.841
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	517	496	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.319	13.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	650	523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.286	1.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	126	-114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	302	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.329	1.039	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.038	4.256	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.064	6.507
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	38
Créditos Tributários e Previdenciários	63	123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.784	9.894
Bens e Títulos a Receber	525	509	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.657	9.428
Despesas Antecipadas	312	118	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	309	152	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.300	19.843	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	726	4.104	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.066	1.092	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	275	167	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	402	394			
Títulos e Créditos a Receber	46	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	359	359			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.867	1.681			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	21	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.010	1.015						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	77						

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	423	417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	174	174
Imobilizado	17.809	18.331
Imóveis de Uso Próprio	13.354	13.572
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.179	13.397
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.455	4.758
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.008	4.321
Imobilizações em Curso	447	437
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	27.071	26.112

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,2%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	15,4%
Margem EBIT	20,9%	17,8%
Margem EBITDA	21,6%	18,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,2%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,0%	20,0%
COMB	88,4%	88,3%
COMBA	88,1%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	13,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.838	4.711
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.144	1.055
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.144	1.055
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.189	3.584
Débitos Diversos	1.505	71
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.440	12.837
Capital Social / Patrimônio Social	8.061	7.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.472	2.562
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.472	2.562
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.906	2.669
TOTAL DO PASSIVO	27.071	26.112

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,92	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,34	0,73

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	91	76
Outras Receitas Operacionais	37	390
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-822	-602
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	758	851
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	736	795
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.345	7.553
RESULTADO BRUTO	8.959	7.432
Despesas de Comercialização	68	75
Despesas Administrativas	4.155	4.061
Resultado Financeiro Líquido	81	-220
Receitas Financeiras	379	269
Despesas Financeiras	298	489
Resultado Patrimonial	3	64
Receitas Patrimoniais	13	64
Despesas Patrimoniais	10	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.819	3.140
Imposto de Renda	48	0
Contribuição Social	26	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.746	3.140

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,8%	70,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	60,1%	64,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	443,05	365,52

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - / Bairro: JARDIM
GUAÇU MIRIM – CEP: 13.844-115 // Mogi
Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.184-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 80.365
Beneficiários em dez/21: 80.468

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	147.242	129.068	PASSIVO CIRCULANTE	62.590	46.243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	351.816	314.062
Disponível	35.110	49.564	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.061	35.564	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	354.336	317.322
Realizável	112.132	79.504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	199	150	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	354.568	317.479
Aplicações Financeiras	90.193	60.199	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-231	-157
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.426	35.682	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.767	24.517	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.478	14.861	Provisão para Remissão	199	150	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.520	-3.260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.197	4.634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	847	945	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	290.691	233.856
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.599	26.755	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	282.991	233.146
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.118	7.134	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.415	7.715	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.701	710
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.163	3.093	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.393	1.651	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.773	2.229	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.125	80.206
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	567	427
Créditos Tributários e Previdenciários	1.297	322	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	119	59	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.652	1.298
Bens e Títulos a Receber	3.543	2.252	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	409	224
Despesas Antecipadas	228	219	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.655	2.170	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.691	40.081	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.466	26.696	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.053	1.328	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	276	276	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	276	276	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.601	3.939			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	78	307			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.846	2.837			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	176	39			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.190	26.420						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.681	4.407
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.321	8.688
Imóveis de Uso Próprio	7.448	7.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.448	7.662
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	51	61
Não Hospitalares / Odontológicos	822	964
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	223	291
TOTAL DO ATIVO	192.932	169.150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	33,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	8,2%
Margem EBIT	2,4%	8,8%
Margem EBITDA	2,6%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,6%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,1%
COMB	92,9%	84,5%
COMBA	91,4%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	42,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.610	46.556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	423	241
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	423	241
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47.417	43.076
Provisões para Tributos Diferidos	80	88
Provisões para Ações Judiciais	47.337	42.988
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.686	3.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.686	3.078
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	117
Débitos Diversos	45	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.733	76.351
Capital Social / Patrimônio Social	10.530	9.351
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.278	50.616
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	823	847
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.455	49.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.925	16.385
TOTAL DO PASSIVO	192.932	169.150

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	665	678
Outras Receitas Operacionais	578	396
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	206	3.822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-679	2.977
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	885	845
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.936	23.099
RESULTADO BRUTO	37.201	55.010
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36.034	31.601
Resultado Financeiro Líquido	5.517	3.008
Receitas Financeiras	6.652	3.554
Despesas Financeiras	1.135	547
Resultado Patrimonial	554	716
Receitas Patrimoniais	555	719
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.239	27.133
Imposto de Renda	434	908
Contribuição Social	160	334
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.644	25.891

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	49,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	362,32	324,58

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 87.300-020 // Campo
Mourão/PR

Registro: 30.610-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 28.742
Beneficiários em dez/21: 29.199

CNPJ: 81.715.716/0001-77

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.003	49.355	PASSIVO CIRCULANTE	28.977	25.491	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.752	110.832
Disponível	1.747	2.748	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.129	16.728	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.493	113.235
Realizável	40.257	46.607	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.164	3.892	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.493	113.235
Aplicações Financeiras	31.742	38.179	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.147	17.498	Não Ganha - PPCNG	4.164	3.892	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.596	20.681	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.030	1.844	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.741	-2.404
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	510	480	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	137	193	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.522	73.927
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.892	3.769	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.461	74.925
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	613	421	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.936	8.875	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.061	-998
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	908	943	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	300	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.641	1.756	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.230	36.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.463	3.318
Créditos Tributários e Previdenciários	3.232	2.182	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	262
Bens e Títulos a Receber	2.949	2.413	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.641	1.756	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	1.918	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.550	20.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	183	139	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.213	1.965			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	219	81			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.108	2.865			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	484	1.957			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.754	3.584
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	296	275
Imobilizado	20.289	16.235
Imóveis de Uso Próprio	442	470
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	442	470
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.454	3.468
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.384	2.380
Imobilizações em Curso	1.070	1.087
Outras Imobilizações	13.818	11.224
Intangível	1.576	1.073
Intangível	507	370
TOTAL DO ATIVO	66.554	69.544

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,4%	31,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,6%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	11,7%
Margem EBIT	-4,9%	14,1%
Margem EBITDA	-4,7%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,7%	66,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,4%	11,4%
COMB	97,6%	79,5%
COMBA	95,8%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,2	19,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.446	2.432
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.881	2.335
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.881	2.335
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	67
Tributos e Contribuições	0	67
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	565	30
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.130	41.622
Capital Social / Patrimônio Social	10.283	7.726
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.848	26.219
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.848	26.219
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	7.677
TOTAL DO PASSIVO	66.554	69.544

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,94

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	62	262
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-296	-241
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.025	11.466
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.727	10.619
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	526	304
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-549	-278
Provisão para Perdas Sobre Créditos	321	822
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.480	987
RESULTADO BRUTO	5.955	27.790
Despesas de Comercialização	1.659	1.523
Despesas Administrativas	13.076	12.666
Resultado Financeiro Líquido	1.980	40
Receitas Financeiras	2.073	1.318
Despesas Financeiras	92	1.278
Resultado Patrimonial	1.549	659
Receitas Patrimoniais	1.556	692
Despesas Patrimoniais	7	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.251	14.301
Imposto de Renda	0	985
Contribuição Social	0	363
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.251	12.953

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,5%	23,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	91,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	301,56	326,08

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.800-000 // Floriano/PI

Registro: 31.645-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 3.683
Beneficiários em dez/21: 3.909

CNPJ: 41.511.429/0001-20

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.894	9.145	PASSIVO CIRCULANTE	3.674	3.111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.316	17.890
Disponível	208	141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.095	2.376	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.529	18.101
Realizável	10.686	9.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	141	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.528	18.095
Aplicações Financeiras	9.477	7.875	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.477	7.875	Não Ganha - PPCNG	10	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	125	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.156	1.087	Provisão para Remissão	6	8	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-213	-210
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.156	1.087	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190	259	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.316	15.608
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	690	533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.686	15.600
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.074	1.569	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	630	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	36	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.000	2.282
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	11
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.491	1.513	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	722	706	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	301	446			
Títulos e Créditos a Receber	15	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	278	273			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	707	691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	346	326
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	346	326
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	346	326
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	423	481
Imóveis de Uso Próprio	166	183
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	166	183
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	256	298
Hospitalares / Odontológicos	52	68
Não Hospitalares / Odontológicos	204	230
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.386	10.659

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	-17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	-6,3%
Margem EBIT	8,8%	-3,3%
Margem EBITDA	9,1%	-3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,6%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	14,9%
COMB	90,0%	102,1%
COMBA	89,6%	101,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	18,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	996	978
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	707	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	707	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	0
Tributos e Contribuições	19	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	255	255
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.715	6.570
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.863	3.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.863	3.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.553	936
TOTAL DO PASSIVO	12.386	10.659

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,41
LC (Liquidez Corrente)	2,97	2,94

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	47
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	495	433
RESULTADO BRUTO	4.471	1.813
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.667	2.662
Resultado Financeiro Líquido	116	144
Receitas Financeiras	320	339
Despesas Financeiras	204	195
Resultado Patrimonial	-83	-89
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	83	89
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.836	-794
Imposto de Renda	435	241
Contribuição Social	165	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.236	-1.126

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	76,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	500,13	392,75

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PÇA FELIX PACHECO, 676 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 64.600-000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 1.424
Beneficiários em dez/21: 1.377

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.716	15.321	PASSIVO CIRCULANTE	3.371	2.895	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.745	10.185
Disponível	264	300	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.022	2.713	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.019	10.452
Realizável	15.453	15.021	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.019	10.452
Aplicações Financeiras	15.163	14.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.880	3.744	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.283	11.045	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	140	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-275	-267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	220	140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.518	4.335
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	465	335	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.324	4.295
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.016	915	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	194	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	1.532	1.457	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.227	5.850
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.131	1.897
Créditos Tributários e Previdenciários	70	91	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	74
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.804	1.799	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	56	40			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	200	200
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.603	1.598
Imóveis de Uso Próprio	3.039	1.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.039	1.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	51	0
Não Hospitalares / Odontológicos	513	125
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.520	17.119

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	20,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	33,8%
Margem EBIT	22,1%	34,1%
Margem EBITDA	22,8%	35,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,7%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	13,0%
COMB	75,8%	55,6%
COMBA	71,8%	53,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	28,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.149	14.224
Capital Social / Patrimônio Social	369	369
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.879	11.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.879	11.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.901	2.752
TOTAL DO PASSIVO	19.520	17.119

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,66	5,29
LC (Liquidez Corrente)	4,66	5,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	126	74
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	193	216
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	181
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	41	35
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.915	3.164
RESULTADO BRUTO	3.375	4.441
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.627	1.326
Resultado Financeiro Líquido	597	325
Receitas Financeiras	624	363
Despesas Financeiras	27	39
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.346	3.439
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.346	3.439

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	645,56	572,68

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARO FLORET, 565 - / Bairro: VILA
HILST – CEP: 17.207-020 // Jaú/SP

Registro: 30.676-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 27.589
Beneficiários em dez/21: 28.521

CNPJ: 02.322.043/0001-19

UNIMED REGIONAL JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.875	62.878	PASSIVO CIRCULANTE	45.540	36.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	183.300	161.874
Disponível	1.735	1.614	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.929	17.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185.814	164.816
Realizável	50.140	61.264	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	185.814	164.816
Aplicações Financeiras	30.599	40.299	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.978	17.020	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.621	23.279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.228	5.945	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.514	-2.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.410	1.124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	841	774	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	140.580	107.682
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.438	10.744	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137.518	108.706
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.688	4.785	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.650	5.588	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.062	-1.023
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	36	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.292	2.959	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	675	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.720	54.191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.165	2.048	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	363	288	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.187	9.073
Bens e Títulos a Receber	5.760	9.968	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.079	3.062
Despesas Antecipadas	72	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	281	35	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	195.393	179.765	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	82.932	80.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.644	922	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	55.870	53.428	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	55.870	53.428	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.505	1.459			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.121	3.224			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.970	12.793			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	697	312			
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.062	26.630						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.876	4.266
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	105.450	93.461
Imóveis de Uso Próprio	57.750	5.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	55.692	3.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.058	2.083
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38.449	35.145
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	37.248	33.741
Imobilizações em Curso	1.201	1.404
Outras Imobilizações	8.928	52.136
Intangível	322	496
	2.135	1.979
TOTAL DO ATIVO	247.268	242.643

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	32,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	17,0%
Margem EBIT	6,8%	20,4%
Margem EBITDA	6,9%	20,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,7%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,3%	10,8%
COMB	88,2%	77,5%
COMBA	88,9%	77,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	43,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116.141	120.842
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.273	1.365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.273	1.365
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53.719	53.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53.719	53.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.434	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.434	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.434	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	59.144	63.470
Débitos Diversos	571	2.565
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.587	85.662
Capital Social / Patrimônio Social	46.905	45.537
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.853	21.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.853	21.364
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.830	18.762
TOTAL DO PASSIVO	247.268	242.643

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,83	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.568	3.593
Outras Receitas Operacionais	2.540	2.418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-655	-603
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.266	9.003
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.739	7.981
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	564	525
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	963	497
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.460	7.573
RESULTADO BRUTO	26.526	46.086
Despesas de Comercialização	370	289
Despesas Administrativas	20.797	17.493
Resultado Financeiro Líquido	-1.429	445
Receitas Financeiras	5.976	4.092
Despesas Financeiras	7.405	3.648
Resultado Patrimonial	1.131	784
Receitas Patrimoniais	1.132	784
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.061	29.532
Imposto de Renda	1.570	1.387
Contribuição Social	574	508
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	93	146
RESULTADO LÍQUIDO	2.825	27.492

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,6%	38,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	28,2%	23,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	539,16	493,20

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - /
Bairro: - - CEP: 87.030-010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 159.216
Beneficiários em dez/21: 160.212

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	353.764	387.521
Disponível	1.155	1.385
Realizável	352.609	386.137
Aplicações Financeiras	284.995	318.218
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	75.412	69.226
Aplicações Livres	209.583	248.991
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46.246	49.085
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.016	7.073
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26.282	21.143
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.948	20.869
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.147	3.847
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.503	3.344
Bens e Títulos a Receber	8.511	11.524
Despesas Antecipadas	158	117
Conta-Corrente com Cooperados	49	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125.794	95.911
Realizável a Longo Prazo	69.494	40.736
Aplicações Financeiras	34.828	8.156
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	34.828	8.156
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.666	32.580
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	134.581	115.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90.000	77.914
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.797	6.680
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.797	6.680
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.353	1.484
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.780	40.571
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.071	29.178
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.184	5.444
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.843	1.456
Comercialização sobre Operações	15	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.326	3.988
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.801	6.561
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.096	12.892
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.971	12.641
Conta-Corrente de Cooperados	529	479

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	783.422	712.967
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	794.179	726.701
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	794.179	726.701
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.757	-13.734
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	727.769	571.800
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	721.877	570.456
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.892	1.343
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.653	141.167
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.868	11.784
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.036	3.786
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.112	11.777
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.351	40.758
Imóveis de Uso Próprio	31.083	30.459
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	31.083	30.459
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.232	7.518
Hospitalares / Odontológicos	618	649
Não Hospitalares / Odontológicos	7.614	6.869
Imobilizações em Curso	472	377
Outras Imobilizações	1.563	2.404
Intangível	1.836	2.641
TOTAL DO ATIVO	479.558	483.432

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,2%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	9,1%
Margem EBIT	-1,4%	12,2%
Margem EBITDA	-1,1%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,9%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,0%
COMB	101,1%	88,4%
COMBA	99,0%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	26,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78.532	75.087
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78.532	75.087
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78.532	75.087
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	266.444	292.413
Capital Social / Patrimônio Social	97.172	97.433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	168.814	183.861
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	168.814	183.861
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	458	11.118
TOTAL DO PASSIVO	479.558	483.432

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,63	3,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.502	2.950
Outras Receitas Operacionais	6.330	5.047
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-831	-728
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.423	12.793
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.809	19.871
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	624	783
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-7.238
Provisão para Perdas Sobre Créditos	990	-622
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.675	10.386
RESULTADO BRUTO	32.602	129.059
Despesas de Comercialização	2.295	2.039
Despesas Administrativas	61.938	56.714
Resultado Financeiro Líquido	16.855	4.601
Receitas Financeiras	18.527	13.565
Despesas Financeiras	1.673	8.964
Resultado Patrimonial	1.829	3.045
Receitas Patrimoniais	1.833	3.108
Despesas Patrimoniais	5	63
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12.947	77.952
Imposto de Renda	1.201	9.490
Contribuição Social	441	3.672
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.589	64.790

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	60,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	405,17	388,66

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.526-030 // Itumbiara/GO

Registro: 30.547-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 30.998
Beneficiários em dez/21: 31.926

CNPJ: 33.546.979/0001-57

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.402	23.043	PASSIVO CIRCULANTE	19.782	18.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.428	72.492
Disponível	1.163	1.682	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.287	9.796	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.137	73.467
Realizável	20.239	21.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	113	107	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.137	73.467
Aplicações Financeiras	10.991	10.798	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.050	8.090	Não Ganha - PPCNG	113	107	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.941	2.708	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.691	4.865	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-709	-975
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	766	1.570	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	668	731	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.925	48.701
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.388	3.367	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.398	48.402
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.942	1.806	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.118	5.591	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	527	299
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	983	1.488	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.260	2.634	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	125	505	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.503	23.791
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	690	675	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.578	16.364
Bens e Títulos a Receber	2.446	2.241	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.141	15.707
Despesas Antecipadas	97	99	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	125	505	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	63	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.289	30.115	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.181	1.962	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	552	488	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.728	1.491			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.601	746			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.488	5.055			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.181	1.962						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.997	1.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.982	26.404
Imóveis de Uso Próprio	22.266	19.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.926	17.256
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.339	1.786
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.707	4.629
Não Hospitalares / Odontológicos	4.258	4.136
Imobilizações em Curso	449	493
Outras Imobilizações	9	2.732
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.691	53.158

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,8%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	5,9%
Margem EBIT	-0,6%	6,7%
Margem EBITDA	-0,4%	7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,2%	67,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,2%	21,0%
COMB	99,8%	88,6%
COMBA	99,5%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	30,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.798	12.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.333	9.312
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.333	9.312
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.465	3.219
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.111	22.547
Capital Social / Patrimônio Social	3.249	2.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.862	18.020
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.862	18.020
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.036
TOTAL DO PASSIVO	52.691	53.158

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,82
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	250	178
Outras Receitas Operacionais	187	478
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.182	108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	72	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	215	195
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	894	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.334	20.854
RESULTADO BRUTO	13.566	19.193
Despesas de Comercialização	1.050	278
Despesas Administrativas	14.290	15.216
Resultado Financeiro Líquido	269	195
Receitas Financeiras	906	816
Despesas Financeiras	637	622
Resultado Patrimonial	360	348
Receitas Patrimoniais	365	400
Despesas Patrimoniais	6	51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.146	4.242
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.158	4.242

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,2%	49,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	59,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	202,46	194,29

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27.542-020 // Resende/RJ

UNIMED RESENDE

Registro: 33.056-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.490
Beneficiários em dez/21: 19.446

CNPJ: 68.709.211/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.831	28.612	PASSIVO CIRCULANTE	28.376	29.352	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.192	94.247
Disponível	2.338	973	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.115	14.002	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.325	98.535
Realizável	21.494	27.639	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.497	3.478	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.325	98.535
Aplicações Financeiras	13.983	19.480	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.764	11.295	Não Ganha - PPCNG	3.497	3.478	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.219	8.185	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.025	2.404	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.133	-4.288
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.356	1.965	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	202	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.186	37.115
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	252	1.621	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.615	36.835
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35	334	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.272	8.701	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.571	280
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	634	104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.805	1.331	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	497	1.347	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.005	57.132
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	5
Créditos Tributários e Previdenciários	25	316	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	155	111	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.126	15.293
Bens e Títulos a Receber	3.539	3.473	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.859	10.897
Despesas Antecipadas	44	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	342	1.237	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	72	609	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.441	37.419	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	185	183	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	25	25	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.215	2.268			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.680	2.309			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.479	9.307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	389	112			
Depósitos Judiciais e Fiscais	160	158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.726	1.613
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	529	453
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	529	453
Imobilizado	35.455	35.524
Imóveis de Uso Próprio	29.128	29.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.855	29.510
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	273	292
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.326	5.722
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.675	5.085
Imobilizações em Curso	651	637
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	76	98
TOTAL DO ATIVO	61.273	66.031

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,6%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,0%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	4,4%
Margem EBIT	-2,6%	5,3%
Margem EBITDA	-2,4%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,4%	39,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	15,8%
COMB	97,7%	56,2%
COMBA	96,8%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	17,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.711	8.558
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.568	2.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.568	2.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.889	5.557
Débitos Diversos	240	140
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.185	28.121
Capital Social / Patrimônio Social	22.726	23.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.459	4.783
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.459	4.783
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	302
TOTAL DO PASSIVO	61.273	66.031

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,67	0,76
LC (Liquidez Corrente)	0,84	0,97

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.098	4.395
Outras Receitas Operacionais	170	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-789	-388
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.088	2.715
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	683	2.082
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.405	634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.648	50.153
RESULTADO BRUTO	13.621	19.174
Despesas de Comercialização	787	952
Despesas Administrativas	17.644	14.910
Resultado Financeiro Líquido	1.132	624
Receitas Financeiras	1.780	1.530
Despesas Financeiras	647	907
Resultado Patrimonial	57	199
Receitas Patrimoniais	57	199
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.620	4.134
Imposto de Renda	298	0
Contribuição Social	116	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.034	4.134

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,9%	53,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	77,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	482,96	402,56

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ DE MELO, 418 - / Bairro: BOSQUE -
CEP: 69.908-330 // Rio Branco/AC

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.787-1

CNPJ: 84.313.741/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 25.101

Beneficiários em dez/21: 24.121

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.074	56.945
Disponível	1.490	1.375
Realizável	46.584	55.570
Aplicações Financeiras	24.996	29.016
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.331	20.095
Aplicações Livres	3.665	8.921
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.205	11.521
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.381	8.600
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.761	2.851
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	71
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	79	5.032
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.106	1.273
Bens e Títulos a Receber	5.979	7.393
Despesas Antecipadas	2.735	429
Conta-Corrente com Cooperados	482	906
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.704	15.962
Realizável a Longo Prazo	552	3.369
Aplicações Financeiras	0	130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	130
Créditos Tributários e Previdenciários	62	170
Títulos e Créditos a Receber	0	2.123
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	157	193
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	50.103	44.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.329	33.343
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.872	12.752
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.872	12.752
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.704	2.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.919	6.741
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.834	11.524
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	274	350
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	268	349
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	640	482
Provisões	238	0
Provisão para IR e CSLL	238	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.328	2.406
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.081	4.247
Débitos Diversos	5.202	4.049
Conta-Corrente de Cooperados	11	13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	183.399	163.062
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188.646	167.913
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.646	167.913
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.247	-4.851
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	165.953	122.960
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.643	123.336
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.310	-375
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.447	40.102
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.076	644
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.799	3.550
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.368	2.221
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	332	753
Investimentos	4.166	4.100
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.215	2.149
Imobilizado	8.603	8.131
Imóveis de Uso Próprio	2.566	2.688
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.566	2.688
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.001	4.057
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.643	2.658
Imobilizações em Curso	1.358	1.399
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.036	1.386
	383	362
TOTAL DO ATIVO	61.777	72.907

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,0%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-197,5%	36,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,7%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	4,7%
Margem EBIT	-5,8%	5,4%
Margem EBITDA	-5,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,5%	75,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,7%
COMB	99,1%	86,2%
COMBA	98,6%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	29,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.723	7.139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.352	973
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.352	973
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	714	603
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	714	603
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.266	1.670
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.266	1.670
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.266	1.670
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.218	2.990
Débitos Diversos	1.172	903
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.951	20.878
Capital Social / Patrimônio Social	20.183	19.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.102	1.102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.102	1.102
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.334	0
TOTAL DO PASSIVO	61.777	72.907

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,87	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.159	1.200
Outras Receitas Operacionais	4.272	129
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-62	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.696	8.009
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.178	3.664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	514	611
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.005	3.734
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.358	10.928
RESULTADO BRUTO	3.205	25.306
Despesas de Comercialização	128	99
Despesas Administrativas	15.582	17.517
Resultado Financeiro Líquido	822	-444
Receitas Financeiras	1.762	742
Despesas Financeiras	939	1.187
Resultado Patrimonial	169	405
Receitas Patrimoniais	169	405
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.513	7.650
Imposto de Renda	174	0
Contribuição Social	65	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11.751	7.650

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,4%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	86,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	633,06	546,84

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA GOMES, 208 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.901-050 // Rio Verde/GO

Registro: 32.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 50.374
Beneficiários em dez/21: 55.767

CNPJ: 37.275.625/0001-76

UNIMED RIO VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	52.787	66.522	PASSIVO CIRCULANTE	43.608	34.799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	201.783	176.404
Disponível	3.243	2.330	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.273	21.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	205.097	179.689
Realizável	49.544	64.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.406	5.053	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	205.134	179.692
Aplicações Financeiras	33.439	46.978	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-37	-3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.169	18.510	Não Ganha - PPCNG	5.332	4.997	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.270	28.467	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.497	6.765	Provisão para Remissão	75	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.314	-3.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.135	1.826	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.780	2.960	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	172.899	138.996
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.518	6.978	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	170.240	137.699
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.196	2.216	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.569	6.911	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.659	1.297
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.166	2.723	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.090	5.507	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	840	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.884	37.408
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.086	1.829
Créditos Tributários e Previdenciários	653	336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.874	21.199
Bens e Títulos a Receber	4.678	4.205	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	840	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.374	17.641
Despesas Antecipadas	117	325	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	71	77	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.088	65.325	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.756	1.299	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.465	14.117	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.535	2.905			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.333	285			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.870	8.403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.935	12.420						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.530	1.697
Investimentos	4.102	3.693
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58.442	46.896
Imóveis de Uso Próprio	43.708	33.776
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.604	31.961
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.104	1.815
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.647	10.295
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.762	9.444
Imobilizações em Curso	885	851
Outras Imobilizações	232	2.418
Intangível	855	407
	1.080	619
TOTAL DO ATIVO	131.876	131.847

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	6,1%
Margem EBIT	1,0%	7,2%
Margem EBITDA	1,2%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	78,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,6%
COMB	100,6%	94,2%
COMBA	98,6%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	25,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.771	31.546
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	65	46
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.442	13.235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.442	13.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.492	13.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.492	13.474
Tributos e Contribuições	10.942	10.694
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.550	2.780
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.772	4.792
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.497	65.502
Capital Social / Patrimônio Social	37.321	37.343
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.874	24.323
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.874	24.323
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	302	3.836
TOTAL DO PASSIVO	131.876	131.847

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.376	819
Outras Receitas Operacionais	2.123	2.739
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-385	-659
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.817	1.797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-105	274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20	525
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.902	998
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.355	22.980
RESULTADO BRUTO	26.286	34.999
Despesas de Comercialização	3.763	3.101
Despesas Administrativas	26.243	24.077
Resultado Financeiro Líquido	4.021	3.270
Receitas Financeiras	5.170	4.376
Despesas Financeiras	1.149	1.107
Resultado Patrimonial	589	418
Receitas Patrimoniais	603	427
Despesas Patrimoniais	14	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	890	11.508
Imposto de Renda	26	533
Contribuição Social	10	206
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	853	10.769

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,3%	35,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	52,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	302,32	294,16

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO BRANCO, 933 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.700-180 // Rondonópolis/MT

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 35.977-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 45.690
Beneficiários em dez/21: 61.985

CNPJ: 24.676.884/0001-67

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.624	45.498
Disponível	2.259	2.216
Realizável	47.365	43.281
Aplicações Financeiras	31.480	28.261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.298	16.641
Aplicações Livres	14.181	11.620
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.297	7.589
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.043	2.011
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.782	3.632
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	473	1.946
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.861	2.631
Despesas Diferidas	811	65
Créditos Tributários e Previdenciários	581	523
Bens e Títulos a Receber	5.880	3.708
Despesas Antecipadas	334	250
Conta-Corrente com Cooperados	120	254
ATIVO NÃO CIRCULANTE	103.419	106.528
Realizável a Longo Prazo	4.731	3.873
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	949	944
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.782	2.930

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	42.101	44.621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.111	17.537
Provisões de Prêmios / Contraprestações	456	481
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	456	481
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.108	1.155
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.805	4.842
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.742	11.058
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.971	1.353
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	955	196
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.015	1.158
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.410	518
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.744	2.767
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.068	14.269
Débitos Diversos	8.795	8.083
Conta-Corrente de Cooperados	3	93

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	154.808	142.875
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.711	150.284
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.711	150.284
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.902	-7.410
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.201	98.614
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.517	97.848
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	683	766
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.608	44.261
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.046	1.052
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.347	24.472
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.279	8.998
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.204	1.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	96.850	100.720
Imóveis de Uso Próprio	66.655	67.731
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64.243	65.295
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.412	2.436
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30.142	32.818
Hospitalares / Odontológicos	27.744	30.404
Não Hospitalares / Odontológicos	2.398	2.414
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	53	170
Intangível	634	785
TOTAL DO ATIVO	153.043	152.025

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	9,6%
Margem EBIT	11,3%	15,5%
Margem EBITDA	11,4%	15,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,6%	69,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,4%
COMB	89,4%	79,0%
COMBA	91,0%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	21,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.115	37.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.550	4.307
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.550	4.307
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.565	33.559
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.826	69.538
Capital Social / Patrimônio Social	10.567	8.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.034	53.254
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.034	53.254
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.225	7.970
TOTAL DO PASSIVO	153.043	152.025

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,60
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,02

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13.387	9.864
Outras Receitas Operacionais	5.682	5.611
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.039	-655
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.279	4.632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.259	4.438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	194
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.375	29.278
RESULTADO BRUTO	30.307	35.220
Despesas de Comercialização	1.335	792
Despesas Administrativas	13.800	13.478
Resultado Financeiro Líquido	-2.823	-4.906
Receitas Financeiras	2.029	969
Despesas Financeiras	4.852	5.875
Resultado Patrimonial	239	199
Receitas Patrimoniais	239	281
Despesas Patrimoniais	0	82
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.587	16.242
Imposto de Renda	1.721	1.904
Contribuição Social	628	694
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.238	13.645

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,3%	66,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	56,7%	54,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	222,88	261,85

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA RITA, 1440 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-065 // Itu/SP

Registro: 34.627-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 58.942
Beneficiários em dez/21: 47.381

CNPJ: 58.837.188/0001-07

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.634	43.592	PASSIVO CIRCULANTE	51.215	46.551	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206.721	189.815
Disponível	1.160	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.542	20.623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	208.264	193.117
Realizável	54.474	43.378	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.787	1.696	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	208.891	192.923
Aplicações Financeiras	37.524	26.974	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-627	193
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.153	15.609	Não Ganha - PPCNG	1.531	1.614	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.371	11.366	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.450	8.513	Provisão para Remissão	255	82	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.543	-3.302
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.313	1.666	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	262	219	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	184.392	157.010
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.760	8.400	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	185.966	154.780
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.678	3.250	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.734	10.307	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.574	2.230
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.460	3.597	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.254	2.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.344	3.580	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.329	32.804
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	178	114
Créditos Tributários e Previdenciários	3.596	2.405	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	342	351	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.823	12.085
Bens e Títulos a Receber	3.358	2.790	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.879	10.957
Despesas Antecipadas	20	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.937	3.228	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	271	501	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.410	56.757	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.002	41.404	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.576	1.692	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	21.533	21.617	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	21.533	21.617	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.165	5.534			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.307	4.112			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.238	10.953			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	43	58			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.210	2.350						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	17.438						

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	3.259	0
Investimentos	3.162	3.071
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.559	9.767
Imóveis de Uso Próprio	1.979	2.086
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	774	837
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.205	1.248
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.758	5.564
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.945	3.568
Imobilizações em Curso	1.813	1.996
Outras Imobilizações	33.250	1.275
Intangível	572	842
	687	2.516
TOTAL DO ATIVO	129.044	100.349

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,8%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	0,9%
Margem EBIT	0,3%	1,8%
Margem EBITDA	0,7%	2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,2%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,1%	12,5%
COMB	99,6%	96,4%
COMBA	98,9%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	19,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53.537	14.355
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	572	117
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	572	117
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.246	2.005
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.246	2.005
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.141	3.555
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.141	3.555
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49.268	8.243
Débitos Diversos	310	434
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.292	39.443
Capital Social / Patrimônio Social	20.797	19.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.923	18.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.923	18.910
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.428	1.475
TOTAL DO PASSIVO	129.044	100.349

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,79	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,09	0,94

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.944	1.128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-103	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.036	10.858
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	250	647
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10.440	9.595
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	346	616
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.099	8.161
RESULTADO BRUTO	18.092	25.720
Despesas de Comercialização	2.576	2.160
Despesas Administrativas	18.831	23.730
Resultado Financeiro Líquido	1.385	2.597
Receitas Financeiras	4.818	3.677
Despesas Financeiras	3.433	1.080
Resultado Patrimonial	-751	258
Receitas Patrimoniais	621	680
Despesas Patrimoniais	1.372	423
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.681	2.685
Imposto de Renda	0	475
Contribuição Social	0	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	205	399
RESULTADO LÍQUIDO	-2.887	1.627

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,0%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,2%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	48,9%	76,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	340,13	270,56

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GASPAR MARTINS, 1482 - / Bairro: NOSSA
SENHORA MEDIANEIRA – CEP: 97.060-260 //
Santa Maria/RS

Registro: 31.970-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 44.024
Beneficiários em dez/21: 44.307

CNPJ: 87.497.368/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	152.764	152.848	PASSIVO CIRCULANTE	58.634	49.380	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	330.869	299.135
Disponível	16.081	5.918	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.902	24.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	332.007	301.295
Realizável	136.683	146.930	Provisões de Prêmios / Contraprestações	986	911	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	332.007	301.295
Aplicações Financeiras	106.821	121.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.562	28.771	Não Ganha - PPCNG	986	911	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74.259	93.194	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.686	4.327	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.138	-2.160
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.962	2.950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	870	955	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	300.143	226.650
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.609	12.884	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	294.374	225.386
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.599	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.437	9.668	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.769	1.263
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126	1.377	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.162	7.475	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.265	2.832	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.726	72.485
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	53
Créditos Tributários e Previdenciários	3.734	2.253	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.830	2.257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.916	30.737
Bens e Títulos a Receber	11.260	10.262	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	421	562	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.516	28.413
Despesas Antecipadas	847	426	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	173	222	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.564	30.630	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.243	2.264	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.768	6.967	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.969	4.998			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.141	14.762			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	116	105			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.768	6.967						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.556	5.018
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.217	18.613
Imóveis de Uso Próprio	14.398	12.863
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.967	11.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.431	1.514
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.542	4.127
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.523	2.370
Imobilizações em Curso	3.019	1.756
Outras Imobilizações	144	1.144
Intangível	8.133	480
TOTAL DO ATIVO	193.328	183.478

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	5,8%
Margem EBIT	3,1%	8,4%
Margem EBITDA	3,2%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,7%	75,8%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,2%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,3%
COMB	102,7%	87,3%
COMBA	101,4%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	22,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.713	25.224
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	436	372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	436	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.153	24.728
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.153	24.728
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125	125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	120.980	108.874
Capital Social / Patrimônio Social	25.633	24.503
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87.736	75.576
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	87.736	75.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.610	8.794
TOTAL DO PASSIVO	193.328	183.478

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,61	3,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.114	1.377
Outras Receitas Operacionais	2.286	947
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.491	-1.229
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.294	8.189
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.052	4.283
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	197	808
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-215	-102
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.740	3.201
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.806	46.465
RESULTADO BRUTO	43.101	47.392
Despesas de Comercialização	7.232	6.541
Despesas Administrativas	32.494	27.920
Resultado Financeiro Líquido	4.454	9.433
Receitas Financeiras	5.779	10.779
Despesas Financeiras	1.325	1.346
Resultado Patrimonial	1.124	1.391
Receitas Patrimoniais	1.125	1.392
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.954	23.756
Imposto de Renda	0	4.687
Contribuição Social	0	1.738
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.954	17.331

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	66,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	621,81	561,81

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VICENTE PELICANO, 945 - / Bairro:
AZULVILLE – CEP: 13.571-000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 35.403-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 96.680
Beneficiários em dez/21: 101.732

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	104.588	117.562
Disponível	379	459
Realizável	104.208	117.103
Aplicações Financeiras	73.964	82.683
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.763	24.066
Aplicações Livres	50.201	58.617
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.629	6.563
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.779	3.026
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.688	3.258
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163	279
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.399	2.640
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.959	6.420
Bens e Títulos a Receber	14.756	18.507
Despesas Antecipadas	227	20
Conta-Corrente com Cooperados	274	268
ATIVO NÃO CIRCULANTE	145.681	115.760
Realizável a Longo Prazo	14.732	14.765
Aplicações Financeiras	9.268	9.349
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	9.268	9.349
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.464	5.249
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	72.405	69.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.340	23.101
Provisões de Prêmios / Contraprestações	579	479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	579	479
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.585	2.127
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.762	7.810
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.413	12.685
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.674	4.754
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	538	283
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.128	4.462
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	9
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.296	1.205
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.738	4.533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.477	15.252
Débitos Diversos	24.571	20.725
Conta-Corrente de Cooperados	309	91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	398.730	355.338
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	410.704	363.978
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	410.956	363.876
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-253	102
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.973	-8.640
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	305.945	257.278
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	305.216	256.490
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	729	788
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.785	98.060
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	212	419
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.963	28.717
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.285	20.300
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	167
Investimentos	5.169	5.067
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.097	4.016
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.169	5.067
Imobilizado	121.651	91.220
Imóveis de Uso Próprio	24.229	24.490
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.787	18.541
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.442	5.949
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.430	15.915
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.908	7.362
Imobilizações em Curso	8.522	8.553
Outras Imobilizações	77.927	47.137
Intangível	3.065	3.679
	4.129	4.708
TOTAL DO ATIVO	250.269	233.322

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	38,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	12,8%
Margem EBIT	11,4%	14,9%
Margem EBITDA	12,1%	15,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,7%	72,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,4%
COMB	88,5%	84,4%
COMBA	87,8%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,9	15,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.546	45.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.593	1.932
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	686	533
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	907	1.398
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.591	10.608
Provisões para Tributos Diferidos	601	628
Provisões para Ações Judiciais	15.990	9.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	582	649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	582	649
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	582	649
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.040	28.606
Débitos Diversos	741	3.371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	144.318	118.496
Capital Social / Patrimônio Social	15.346	15.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	95.177	87.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	859	910
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	94.318	86.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.794	16.305
TOTAL DO PASSIVO	250.269	233.322

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.679	8.417
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-184	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.422	10.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.509	5.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.548	1.576
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.635	3.022
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.868	25.081
RESULTADO BRUTO	86.486	91.990
Despesas de Comercialização	1.713	2.085
Despesas Administrativas	45.088	40.558
Resultado Financeiro Líquido	3.210	798
Receitas Financeiras	7.162	4.576
Despesas Financeiras	3.952	3.778
Resultado Patrimonial	300	396
Receitas Patrimoniais	359	396
Despesas Patrimoniais	59	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43.196	50.541
Imposto de Renda	2.980	2.455
Contribuição Social	1.107	925
Impostos Diferidos	-26	-26
Participações sobre o Lucro	1.929	1.561
RESULTADO LÍQUIDO	37.206	45.625

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,6%	39,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	60,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	328,66	309,64

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.307-328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.747
Beneficiários em dez/21: 21.587

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	52.047	42.424	PASSIVO CIRCULANTE	24.490	11.218	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.582	66.228
Disponível	14.785	1.141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.211	6.826	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.244	68.195
Realizável	37.261	41.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.923	80	à Saúde	78.244	68.195
Aplicações Financeiras	23.617	34.264	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.507	7.215	Não Ganha - PPCNG	5.923	80	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	16.110	27.049	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.637	2.956	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.117	754	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.231	669	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.996	3.706	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.662	-1.966
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	78	485	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.061	2.371	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.007	37.823
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	443	1.717	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.317	38.370
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	334	1.502	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.788	1.748	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.690	-547
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.670	1.893	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.237	1.509	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.576	28.405
Bens e Títulos a Receber	1.749	594	Comercialização sobre Operações	42	28	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	162	5
Despesas Antecipadas	54	50	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	506	208	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.906	4.376
Conta-Corrente com Cooperados	201	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.939	2.853
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.003	16.268	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.708	12.966	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.464	1.176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.848	1.073			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	137	354			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.284	12.542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1						

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.450	1.540
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	1.456
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1.456
Imobilizado	1.796	1.737
Imóveis de Uso Próprio	614	664
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	614	664
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	564	474
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	114	0
Imobilizações em Curso	450	474
Outras Imobilizações	597	597
Intangível	21	2
	50	24
TOTAL DO ATIVO	71.050	58.691

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	37,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	19,2%
Margem EBIT	12,8%	26,2%
Margem EBITDA	13,0%	26,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,5%	57,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	15,1%	15,3%
COMB	83,0%	72,8%
COMBA	83,8%	74,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	56,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.470	13.532
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.002	1.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	925	1.475
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	77
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.468	11.980
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.468	11.980
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.089	33.942
Capital Social / Patrimônio Social	16.678	13.219
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.289	9.409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.289	9.409
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.122	11.313
TOTAL DO PASSIVO	71.050	58.691

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,71	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,13	3,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	617	1.277
Outras Receitas Operacionais	350	245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-95	-78
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.827	2.553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	581	1.506
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	443	108
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-271	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.074	939
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.667	3.480
RESULTADO BRUTO	19.056	26.675
Despesas de Comercialização	347	304
Despesas Administrativas	11.406	10.116
Resultado Financeiro Líquido	-657	-1.027
Receitas Financeiras	1.589	1.060
Despesas Financeiras	2.246	2.088
Resultado Patrimonial	951	227
Receitas Patrimoniais	954	269
Despesas Patrimoniais	2	42
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.598	15.455
Imposto de Renda	2.128	1.890
Contribuição Social	774	689
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	128	163
RESULTADO LÍQUIDO	4.542	12.713

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	42,2%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	45,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	292,51	242,46

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.680-000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.278
Beneficiários em dez/21: 7.574

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.390	10.065	PASSIVO CIRCULANTE	3.518	1.996	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.054	10.499
Disponível	604	799	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.014	1.335	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.265	10.804
Realizável	10.786	9.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	392	318	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.253	10.847
Aplicações Financeiras	9.585	8.201	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	-44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.634	1.204	Não Ganha - PPCNG	382	305	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.951	6.997	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.030	886	Provisão para Remissão	10	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-212	-304
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	431	347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	207	78	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.693	3.937
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	62	14	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.269	3.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79	101	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.352	924	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	424	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	520	438	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	28	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	575	199	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.360	6.563
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	161	104
Créditos Tributários e Previdenciários	145	145	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	83	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	97	130
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	575	116	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.405	2.259	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	694	688	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	9	3	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9	3	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	801	394			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	129	69			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	417	318
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	135	135
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	135	135
Imobilizado	1.295	1.253
Imóveis de Uso Próprio	1.046	1.097
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.046	1.097
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	132	156
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	132	156
Imobilizações em Curso	117	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.795	12.324

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	41,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	62,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	36,4%
Margem EBIT	6,0%	37,3%
Margem EBITDA	6,8%	38,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,6%	37,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	28,0%	27,4%
COMB	98,1%	65,4%
COMBA	94,5%	64,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	8,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.105	1.027
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.084	996
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.084	996
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.171	9.301
Capital Social / Patrimônio Social	5.731	3.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.165	2.996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.165	2.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	276	2.483
TOTAL DO PASSIVO	13.795	12.324

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,61	3,56
LC (Liquidez Corrente)	3,24	5,04

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	97	130
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	391	223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	93	68
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	298	155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.227	6.573
Despesas de Comercialização	61	52
Despesas Administrativas	3.091	2.873
Resultado Financeiro Líquido	422	205
Receitas Financeiras	516	256
Despesas Financeiras	94	51
Resultado Patrimonial	98	32
Receitas Patrimoniais	98	32
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	596	3.885
Imposto de Renda	86	27
Contribuição Social	40	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	25	24
RESULTADO LÍQUIDO	445	3.819

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	66,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	121,63	143,08

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BADY BASSITT, 3877 - / Bairro: VILA
IMPERIAL – CEP: 15.015-700 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 33.510-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 188.541
Beneficiários em dez/21: 200.417

CNPJ: 45.100.138/0001-09

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	121	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	117.870	91.034	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.007.920	898.178
Realizável	402.798	375.720	Provisões de Prêmios / Contraprestações	634	505	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.008.510	897.933
Aplicações Financeiras	296.745	267.984	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-591	244
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	110.065	83.993	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	186.680	183.990	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65.195	62.153	Provisão para Remissão	634	505	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.609	-18.213
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.236	8.165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.411	1.387	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	905.767	690.843
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	76.015	65.139	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	889.959	687.985
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47.692	36.665	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.811	24.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.808	2.858
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.267	17.322	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.155	9.118	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.661	6.964	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	89.543	189.121
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	646	521
Créditos Tributários e Previdenciários	11.309	17.213	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.396	861	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.734	65.134
Bens e Títulos a Receber	18.378	16.458	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	60.793	59.421
Despesas Antecipadas	1.795	1.890	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.264	6.103	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.221	905	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100.240	92.804	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.021	13.681	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.943	4.905	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	12.000	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	12.000	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.659	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.229	15.266			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38.334	30.422			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	650	499			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.284	3.666						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.736	8.356						

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.175	9.077
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	62.798	64.479
Imóveis de Uso Próprio	43.439	44.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.753	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.686	44.404
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.973	11.055
Não Hospitalares / Odontológicos	7.191	0
4.782	11.055	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7.386	9.020
Intangível	4.246	5.567
TOTAL DO ATIVO	503.160	468.646

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	34,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,4%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	9,0%
Margem EBIT	1,0%	12,3%
Margem EBITDA	1,3%	12,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,0%	78,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,6%
COMB	100,1%	87,7%
COMBA	98,5%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	34,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99.771	90.527
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.190	728
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.190	728
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94.116	88.095
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94.116	88.095
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.465	1.703
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	217.703	229.030
Capital Social / Patrimônio Social	58.990	43.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	153.137	156.463
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.401	2.417
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	150.736	154.046
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.576	29.265
TOTAL DO PASSIVO	503.160	468.646

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,63
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.940	5.713
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.736	-2.666
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.919	15.140
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.835	-165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.798	4.614
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-2.651
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4.714	13.342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	57.454	54.058
RESULTADO BRUTO	83.812	182.912
Despesas de Comercialização	8.140	5.651
Despesas Administrativas	82.293	75.589
Resultado Financeiro Líquido	15.602	-101
Receitas Financeiras	18.670	10.837
Despesas Financeiras	3.069	10.938
Resultado Patrimonial	1.198	1.461
Receitas Patrimoniais	1.278	1.461
Despesas Patrimoniais	80	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.179	103.031
Imposto de Renda	3.130	13.264
Contribuição Social	1.169	4.901
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3.631	5.529
RESULTADO LÍQUIDO	2.250	79.336

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	65,0%	62,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	418,25	402,95

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10º
ANDAR, ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM
AQUÁRIUS – CEP: 12.246-870 // São José dos
Campos/SP
UNIMED SJC

Registro: 33.187-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 112.925
Beneficiários em dez/21: 115.363

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	172.826	164.011	PASSIVO CIRCULANTE	107.023	106.338	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	599.956	538.431
Disponível	2.041	4.161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.337	59.256	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	604.501	543.715
Realizável	170.785	159.851	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.792	9.431	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	604.889	545.326
Aplicações Financeiras	104.640	86.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.960	8.759	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-388	-1.610
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.453	49.357	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.187	36.847	Provisão para Remissão	832	672	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.231	43.493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.034	12.931	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.545	-5.284
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.510	21.819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.797	19.619	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	518.532	445.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.714	17.276	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	513.843	446.988
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.709	15.558	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.690	-1.326
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.012	6.116	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	199	1.996	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.498	4.200	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	81.424	92.770
Despesas Diferidas	1.641	1.816	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	604	125
Créditos Tributários e Previdenciários	1.602	1.238	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.121	2.773
Bens e Títulos a Receber	18.157	21.456	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	199	1.996	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.912	2.019
Despesas Antecipadas	1.017	1.369	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	75	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.527	63.217	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	201	1.353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.436	11.119	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.758	2.765	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.758	2.765	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.551	9.864			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	858			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28.572	33.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.627	8.089						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	51	265						

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.111	7.009
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	109	108
Imobilizado	40.435	42.781
Imóveis de Uso Próprio	2.906	2.987
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.725	2.809
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	178
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.794	15.467
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.042	9.725
Imobilizações em Curso	5.752	5.743
Outras Imobilizações	23	2.177
Intangível	22.712	22.150
	1.545	2.308
TOTAL DO ATIVO	236.353	227.229

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	2,6%
Margem EBIT	0,5%	2,9%
Margem EBITDA	0,9%	3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,4%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,1%
COMB	97,6%	94,5%
COMBA	96,7%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	28,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.858	24.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.343	3.634
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.372	1.142
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.972	2.491
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.101	19.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.101	19.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	414	1.077
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	414	1.077
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	414	1.077
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	344
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.472	96.774
Capital Social / Patrimônio Social	67.417	59.637
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.055	31.164
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.322	1.178
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.733	29.986
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.973
TOTAL DO PASSIVO	236.353	227.229

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.233	443
Outras Receitas Operacionais	975	310
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-352	-176
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.662	12.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.222	1.230
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.514	7.291
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.074	3.853
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.368	8.249
RESULTADO BRUTO	61.767	74.868
Despesas de Comercialização	4.366	3.718
Despesas Administrativas	62.538	59.692
Resultado Financeiro Líquido	5.282	2.401
Receitas Financeiras	6.282	3.619
Despesas Financeiras	1.001	1.218
Resultado Patrimonial	1.802	623
Receitas Patrimoniais	2.152	1.629
Despesas Patrimoniais	350	1.006
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.946	14.483
Imposto de Renda	979	355
Contribuição Social	380	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	588	13.933

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	81,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	438,31	400,59

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.470-000 // São
Lourengo/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 37.008-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 54.852
Beneficiários em dez/21: 55.049

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.106	39.651
Disponível	325	310
Realizável	34.781	39.341
Aplicações Financeiras	25.996	31.816
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.650	6.915
Aplicações Livres	17.346	24.901
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.341	2.926
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.645	2.206
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	319	328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	376	392
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	869	899
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	977	705
Bens e Títulos a Receber	3.443	2.878
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	154	118
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.385	27.280
Realizável a Longo Prazo	13.026	11.667
Aplicações Financeiras	1.757	1.448
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.757	1.448
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.046	10.005
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	223	214

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	18.830	19.333
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.363	8.651
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.555	1.345
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.555	1.345
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.062	1.124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.748	2.932
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.998	3.250
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	223	608
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	118	412
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	196
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	206	70
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.431	1.300
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	50
Débitos Diversos	5.430	8.487
Conta-Corrente de Cooperados	177	167

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.497	53.918
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.932	55.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.932	55.294
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.436	-1.375
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.042	38.219
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.832	38.013
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.210	207
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.454	15.699
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	402	260
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.898	12.117
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.955	2.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	723	723
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	723	723
Imobilizado	36.195	12.886
Imóveis de Uso Próprio	5.416	5.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.907	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.510	2.638
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	425	264
Não Hospitalares / Odontológicos	1.328	809
Imobilizações em Curso	27.396	4.916
Outras Imobilizações	1.630	1.352
Intangível	209	149
TOTAL DO ATIVO	87.491	66.931

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	9,4%
Margem EBIT	8,6%	10,8%
Margem EBITDA	9,1%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,7%	70,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	17,3%	17,8%
COMB	93,9%	89,7%
COMBA	93,2%	88,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	38,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.658	12.220
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.806	10.706
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.806	10.706
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.088	51
Débitos Diversos	1.764	1.463
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.003	35.378
Capital Social / Patrimônio Social	6.548	4.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.558	28.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.558	28.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	896	1.567
TOTAL DO PASSIVO	87.491	66.931

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,86	2,05

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.214	1.339
Outras Receitas Operacionais	10.684	10.778
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.013	-798
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	938	1.798
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	318	329
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	509	575
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	111	895
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.450	11.112
RESULTADO BRUTO	15.353	14.367
Despesas de Comercialização	657	502
Despesas Administrativas	10.955	9.623
Resultado Financeiro Líquido	544	721
Receitas Financeiras	1.383	1.244
Despesas Financeiras	839	523
Resultado Patrimonial	533	492
Receitas Patrimoniais	533	602
Despesas Patrimoniais	0	110
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.818	5.455
Imposto de Renda	247	169
Contribuição Social	97	69
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	172	167
RESULTADO LÍQUIDO	4.303	5.050

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,4%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	39,7%	61,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	95,75	80,63

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.950-000 // São Sebastião do
Paraíso/MG

Registro: 32.735-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.912
Beneficiários em dez/21: 7.401

CNPJ: 66.453.168/0001-60

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.245	19.231	PASSIVO CIRCULANTE	7.001	5.249	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.686	30.549
Disponível	606	878	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.586	3.775	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.327	31.128
Realizável	24.639	18.353	Provisões de Prêmios / Contraprestações	112	142	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.327	31.128
Aplicações Financeiras	19.075	14.269	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.408	3.935	Não Ganha - PPCNG	112	142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.666	10.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.238	1.256	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-640	-578
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	742	628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	214	150	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.652	15.202
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.262	686	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.410	15.042
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	225	119	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.998	2.797	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	242	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	270	510	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	732	409	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	171	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.034	15.347
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	891	458
Créditos Tributários e Previdenciários	980	850	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.294	2.700
Bens e Títulos a Receber	2.598	1.555	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	164	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.505	16.013	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	934	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.869	1.779	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	471	381			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	76	159			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	919	763			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.869	1.779						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.301	2.005
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.301	2.005
Imobilizado	12.130	12.068
Imóveis de Uso Próprio	10.114	10.396
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.114	10.396
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.016	1.672
Hospitalares / Odontológicos	70	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.946	1.672
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	205	160
TOTAL DO ATIVO	41.750	35.244

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,9%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	49,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,3%	20,3%
Margem EBIT	20,7%	21,8%
Margem EBITDA	21,7%	24,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,5%	49,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	30,6%
COMB	81,4%	80,4%
COMBA	79,3%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	24,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.889	1.779
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	279	189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	279	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.610	1.590
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.610	1.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.860	28.216
Capital Social / Patrimônio Social	1.939	1.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.921	25.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.921	25.741
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.000	719
TOTAL DO PASSIVO	41.750	35.244

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,99
LC (Liquidez Corrente)	3,61	3,66

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.084	2.396
Outras Receitas Operacionais	211	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	977	1.620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	524	583
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	453	1.037
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.052	1.744
RESULTADO BRUTO	12.190	15.141
Despesas de Comercialização	291	0
Despesas Administrativas	6.108	9.354
Resultado Financeiro Líquido	970	56
Receitas Financeiras	1.257	424
Despesas Financeiras	287	368
Resultado Patrimonial	332	462
Receitas Patrimoniais	332	462
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.092	6.306
Imposto de Renda	137	58
Contribuição Social	82	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.872	6.212

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,1%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,3%	19,9%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	74,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	409,34	377,26

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º
ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP:
01.410-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 436.738
Beneficiários em dez/21: 533.199

CNPJ: 10.414.182/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	91.429	80.000	PASSIVO CIRCULANTE	18.443	16.816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.778	105.313
Disponível	1.549	1.846	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.651	10.755	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.522	110.907
Realizável	89.880	78.154	Provisões de Prêmios / Contraprestações	665	410	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.522	110.907
Aplicações Financeiras	82.975	73.723	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.117	2.696	Não Ganha - PPCNG	665	410	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77.859	71.026	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.537	1.708	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.744	-5.594
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.420	1.580	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.933	41.020
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.054	5.805	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.541	40.836
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	117	124	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.931	4.540	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-608	184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.922	1.733	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.845	64.294
Despesas Diferidas	1.467	1.232	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	187	127
Créditos Tributários e Previdenciários	1.858	1.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.044	451	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.899	1.718	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.871	20.847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.691	20.065	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.427	17.783	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.331	11.771	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.096	6.012	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	375	270	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.054	1.414			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.816	2.915			
Ativo Fiscal Diferido	2.190	634	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.699	1.378						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.000	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.000	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.000	0
Imobilizado	438	320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	438	320
Hospitalares / Odontológicos	106	45
Não Hospitalares / Odontológicos	332	274
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	741	463
TOTAL DO ATIVO	115.300	100.847

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,9%	55,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	11,9%
Margem EBIT	21,2%	19,5%
Margem EBITDA	21,4%	19,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	47,0%	39,0%
DC (despesas comercialização)	10,8%	12,1%
DA (despesas administrativas)	27,2%	29,6%
COMB	85,1%	80,6%
COMBA	81,1%	78,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	50,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.148	4.726
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.090	4.604
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.090	4.604
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	12
Tributos e Contribuições	58	12
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	110
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.708	79.305
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.586	11.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.586	11.293
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-12	-122
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	115.300	100.847

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,63	4,65
LC (Liquidez Corrente)	4,96	4,76

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.775	6.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.045	5.726
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	730	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	187
RESULTADO BRUTO	58.252	58.100
Despesas de Comercialização	12.577	12.726
Despesas Administrativas	31.817	31.138
Resultado Financeiro Líquido	5.723	2.770
Receitas Financeiras	8.069	5.667
Despesas Financeiras	2.346	2.896
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.582	17.007
Imposto de Renda	3.952	3.283
Contribuição Social	1.514	1.220
Impostos Diferidos	-1.567	-559
Participações sobre o Lucro	289	488
RESULTADO LÍQUIDO	15.394	12.575

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	78,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,84	20,80

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 366 - /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.410-901 //
São Paulo/SP

SEGUROS UNIMED

Registro: 00.070-1

CNPJ: 04.487.255/0001-81

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/20: 552.574

Beneficiários em dez/21: 601.767

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.436.900	1.390.551	PASSIVO CIRCULANTE	545.291	579.458	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.402.070	2.236.797
Disponível	21.661	21.976	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	424.028	449.109	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.430.717	2.280.590
Realizável	1.415.240	1.368.575	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.350	8.839	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.431.503	2.283.290
Aplicações Financeiras	1.313.282	1.298.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	492.166	508.378	Não Ganha - PPCNG	7.100	4.788	de Operações de Assistência à Saúde	-786	-2.700
Aplicações Livres	821.116	790.341	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.691	32.436	Provisão para Remissão	4.251	4.052	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.586	28.848	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.295	10.974	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28.647	-43.793
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	150.563	148.977	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.838.616	1.415.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	244.819	280.318	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.874.115	1.382.872
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.105	3.589	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35.499	32.986
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76.680	65.668	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	19.950	14.395	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	72	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	563.454	820.939
Créditos Tributários e Previdenciários	35.878	18.003	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.880	2.774	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.180	3.685
Bens e Títulos a Receber	7.019	3.797	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.666	16.295	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	294	274
Despesas Antecipadas	1.420	1.224	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	327.025	361.046	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	215.815	273.832	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	95.606	140.296	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	89.335	103.699	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	6.272	36.597	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.412	30.166			
Créditos Tributários e Previdenciários	16.033	21.148	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28.172	34.515			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	50.315	62.112						
Depósitos Judiciais e Fiscais	53.860	50.276						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73.550	63.603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	73.550	63.603
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	73.550	63.603
Imobilizado	13.586	12.173
Imóveis de Uso Próprio	9.715	10.027
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.715	10.027
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.864	2.128
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.864	2.128
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7	19
Intangível	24.073	11.438
TOTAL DO ATIVO	1.763.925	1.751.597

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	34,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	11,2%
Margem EBIT	9,7%	21,8%
Margem EBITDA	9,8%	21,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,5%	63,3%
DC (despesas comercialização)	7,3%	7,5%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,3%
COMB	94,3%	82,1%
COMBA	91,3%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	46,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	83.988	99.662
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.453	27.949
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.880	4.293
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.293	20.832
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.281	2.824
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	58.102	66.154
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	58.102	66.154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.091	3.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.091	3.184
Tributos e Contribuições	3.091	3.184
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	342	2.375
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.134.646	1.072.476
Capital Social / Patrimônio Social	750.000	500.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	384.521	573.109
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	384.521	573.109
Ajustes de Avaliação Patrimonial	125	-632
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.763.925	1.751.597

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	294	274
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.168	48.529
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.048	17.260
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.571	2.890
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-13.450	28.378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	422	1.441
RESULTADO BRUTO	563.337	774.929
Despesas de Comercialização	176.202	168.234
Despesas Administrativas	251.466	252.923
Resultado Financeiro Líquido	81.297	53.253
Receitas Financeiras	112.591	103.970
Despesas Financeiras	31.294	50.717
Resultado Patrimonial	12.347	10.086
Receitas Patrimoniais	12.348	10.849
Despesas Patrimoniais	1	764
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	229.313	417.110
Imposto de Renda	41.666	106.597
Contribuição Social	28.225	66.044
Impostos Diferidos	11.257	-13.940
Participações sobre o Lucro	4.454	7.910
RESULTADO LÍQUIDO	143.712	250.499

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	85,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	337,77	336,04

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA SOCORRO, 100 - / Bairro: SAO JOSE – CEP:
49.015-300 // Aracaju/SE

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.766-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 83.367
Beneficiários em dez/21: 87.190

CNPJ: 13.360.276/0001-22

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	207.172	181.173
Disponível	3.743	16.332
Realizável	203.429	164.841
Aplicações Financeiras	160.091	132.381
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	81.126	78.378
Aplicações Livres	78.965	54.002
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.192	19.510
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.148	10.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.968	7.977
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.077	873
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.141	1.254
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.372	5.505
Bens e Títulos a Receber	10.333	5.743
Despesas Antecipadas	300	449
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.640	71.865
Realizável a Longo Prazo	29.106	27.302
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	842	1.972
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.181	15.866
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	67	75

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	149.811	112.856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105.847	87.309
Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.500	16.051
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.995	14.675
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.505	1.376
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.413	2.963
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55.890	43.341
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.045	24.955
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.009	1.056
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	834	537
Comercialização sobre Operações	20	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	155	518
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.445	9.947
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.861	3.227
Débitos Diversos	13.565	11.176
Conta-Corrente de Cooperados	83	136

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	575.234	500.863
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	579.077	510.367
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	579.478	510.976
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-401	-609
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.842	-9.504
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	553.295	406.976
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	549.205	406.165
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.090	811
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.940	93.886
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.128	2.351
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.707	684
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	7.017	9.390
Investimentos	38.743	32.821
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	36.049	30.344
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	36.049	30.344
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.191	10.739
Imóveis de Uso Próprio	33.744	4.291
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.807	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.937	4.291
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.447	4.700
Imobilizações em Curso	0	1.748
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.601	1.003
TOTAL DO ATIVO	316.812	253.038

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,8%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,0%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,9%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,0%	4,8%
Margem EBIT	-5,2%	7,9%
Margem EBITDA	-5,1%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,2%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,5%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,2%
COMB	104,3%	89,0%
COMBA	103,1%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	43,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	95.525	34.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.734	4.006
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.889	1.618
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	837	2.280
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.008	109
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.099	20.289
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.099	20.289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.515	7.257
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	444	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.072	7.257
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51.611	1.848
Débitos Diversos	566	1.019
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.476	105.765
Capital Social / Patrimônio Social	19.932	19.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.898	85.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	25	25
Reservas de Reavaliação	194	804
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.678	85.144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-354	0
TOTAL DO PASSIVO	316.812	253.038

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,61

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	900	1.133
Outras Receitas Operacionais	521	534
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.285	-2.193
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.521	18.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.914	17.909
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	602	671
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.005	-355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.027	5.104
RESULTADO BRUTO	-16.705	70.745
Despesas de Comercialização	5.252	2.714
Despesas Administrativas	41.326	36.121
Resultado Financeiro Líquido	6.469	2.373
Receitas Financeiras	10.646	6.037
Despesas Financeiras	4.177	3.663
Resultado Patrimonial	22.523	1.534
Receitas Patrimoniais	24.203	1.561
Despesas Patrimoniais	1.680	28
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34.292	35.818
Imposto de Renda	0	8.742
Contribuição Social	0	3.234
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-34.292	23.842

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,4%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	61,1%	76,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	549,83	501,55

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 35.700-102 // Sete
Lagoas/MG

Registro: 34.953-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 50.373
Beneficiários em dez/21: 48.625

CNPJ: 24.014.235/0001-09

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.783	38.583	PASSIVO CIRCULANTE	25.104	25.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.677	110.110
Disponível	2.324	793	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.261	15.209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.180	112.997
Realizável	29.459	37.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.392	4.515	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.334	113.052
Aplicações Financeiras	14.275	22.766	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-154	-55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.817	12.286	Não Ganha - PPCNG	3.241	4.399	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.458	10.480	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.495	9.973	Provisão para Remissão	150	116	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.503	-2.887
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.179	5.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.687	2.872	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.716	64.922
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.179	5.423	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.113	65.243
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.636	560	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.002	2.399	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.603	-321
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.680	4.280	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	848	1.899	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.689	1.833	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.962	45.188
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	156	119
Créditos Tributários e Previdenciários	2.227	2.049	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.530	1.720	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.333	5.594
Bens e Títulos a Receber	1.604	1.093	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	269	170
Despesas Antecipadas	10	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	159	114	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.086	22.297	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.169	6.469	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.074	908	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.026	1.742			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.951	2.791			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.873	2.730			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	230	201			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.169	4.181						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.288						

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.294	4.595
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.009	3.616
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.425	1.127
Outros Investimentos	2.584	2.584
Imobilizado	9.444	10.872
Imóveis de Uso Próprio	4.806	5.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.806	5.030
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.189	5.539
Não Hospitalares / Odontológicos	2.892	3.985
Imobilizações em Curso	1.297	1.555
Outras Imobilizações	14	14
Intangível	435	289
	180	361
TOTAL DO ATIVO	54.869	60.880

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,0%	43,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	32,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	10,1%
Margem EBIT	-1,7%	12,5%
Margem EBITDA	-0,1%	14,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,0%	59,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,6%	15,0%
COMB	90,1%	74,3%
COMBA	89,4%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	37,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	61,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.175	9.817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.020	2.902
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	322	202
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.697	2.700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.041	2.462
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.041	2.462
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.114	4.453
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.591	25.649
Capital Social / Patrimônio Social	14.753	14.885
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.741	9.549
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.741	9.549
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.097	1.215
TOTAL DO PASSIVO	54.869	60.880

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,52

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.294	4.557
Outras Receitas Operacionais	1.767	863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-57	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.232	7.948
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.267	4.470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.537	2.382
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-496	-356
Provisão para Perdas Sobre Créditos	923	1.452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.986	7.285
RESULTADO BRUTO	21.176	35.668
Despesas de Comercialização	573	354
Despesas Administrativas	19.820	16.490
Resultado Financeiro Líquido	991	-1.222
Receitas Financeiras	2.339	1.118
Despesas Financeiras	1.349	2.339
Resultado Patrimonial	-5.306	-6.135
Receitas Patrimoniais	940	359
Despesas Patrimoniais	6.247	6.493
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.534	11.467
Imposto de Renda	124	275
Contribuição Social	54	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.711	11.084

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	72,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	217,86	192,41

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRES. JUSCELINO KUBITSCHEK DE OLIVE,
736 - / Bairro: CENTRO – CEP: 18.035-060 //
Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 84.381
Beneficiários em dez/21: 108.866

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	106.554	623	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.866	39.172	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	775.047	591.566
Realizável	102.942	210.062	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.975	12.786	à Saúde	775.639	593.044
Aplicações Financeiras	25.274	155.999	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.274	22.239	Não Ganha - PPCNG	11.132	12.305	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	133.760	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-592	-1.477
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.127	23.856	Provisão para Remissão	843	481	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.517	11.486	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.287	2.022	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.077	18.052	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.517	-19.122
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.610	12.370	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.527	6.311	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	683.360	464.927
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	680.144	464.842
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.081	2.942	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.128	2.151	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.216	84
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.387	3.740	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	962	1.363	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71.170	107.518
Bens e Títulos a Receber	32.303	21.147	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	180	169
Despesas Antecipadas	1.904	2.343	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.166	788	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83.304	110.240
Conta-Corrente com Cooperados	867	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	68.982	97.536
ATIVO NÃO CIRCULANTE	238.500	199.400	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	37.471	9.065	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.605	1.386	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.978	5.375
Aplicações Financeiras	28.280	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	28.280	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.010	16.692			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60.285	39.977			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	633	494			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.191	9.065						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.232	27.527
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	20
Imobilizado	172.428	162.499
Imóveis de Uso Próprio	120.774	89.230
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	97.567	66.017
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	23.207	23.213
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41.174	35.967
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	37.967	34.001
Imobilizações em Curso	3.208	1.966
Outras Imobilizações	3.844	34.983
Intangível	6.636	2.319
	370	308
TOTAL DO ATIVO	447.996	410.085

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	10,7%
Margem EBIT	7,0%	11,8%
Margem EBITDA	7,1%	11,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,6%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,7%	9,1%
COMB	98,9%	90,6%
COMBA	99,4%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	17,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100.115	94.125
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.096	3.848
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.226	996
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.870	2.852
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	83.528	90.277
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	81.108	87.856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.491	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	212.355	216.087
Capital Social / Patrimônio Social	98.112	93.185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.694	74.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	77.996	70.157
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.549	48.048
TOTAL DO PASSIVO	447.996	410.085

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,55	2,11

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.602	934
Outras Receitas Operacionais	8.742	6.395
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11.451	-12.763
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.054	29.334
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.465	20.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	6.420
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.588	2.908
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.273	62.331
RESULTADO BRUTO	104.875	113.500
Despesas de Comercialização	4.633	1.713
Despesas Administrativas	57.939	51.940
Resultado Financeiro Líquido	-3.769	1.674
Receitas Financeiras	8.866	4.559
Despesas Financeiras	12.634	2.886
Resultado Patrimonial	1.988	2.912
Receitas Patrimoniais	2.323	3.116
Despesas Patrimoniais	335	204
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.523	64.433
Imposto de Renda	827	2.393
Contribuição Social	307	870
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.389	61.170

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,5%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	57,5%	51,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	587,01	593,12

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.802-000 // Sousa/PB

Registro: 34.315-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 2.286
Beneficiários em dez/21: 2.154

CNPJ: 24.294.787/0001-00

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.708	10.315	PASSIVO CIRCULANTE	4.039	3.892	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.748	11.615
Disponível	811	245	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.786	3.698	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.006	11.964
Realizável	9.897	10.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.712	1.728	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.016	11.959
Aplicações Financeiras	8.723	8.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.569	2.479	Não Ganha - PPCNG	1.696	1.722	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.154	6.103	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.110	1.264	Provisão para Remissão	16	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-258	-349
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.103	1.264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	221	212	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.732	4.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	459	452	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.643	4.855
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.394	1.306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	-5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	31	74	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.017	6.764
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	5	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.384	2.771
Bens e Títulos a Receber	10	125	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.232	2.644
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.939	7.850	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	15			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.810	6.654
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.810	6.654
Imobilizado	1.125	1.193
Imóveis de Uso Próprio	1.025	1.093
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.025	1.093
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	100	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.647	18.165

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,9%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	32,0%
Margem EBIT	15,6%	38,9%
Margem EBITDA	16,3%	39,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,3%	41,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,0%	24,1%
COMB	84,3%	65,9%
COMBA	83,6%	65,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	49,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99	168
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	84	140
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	84	140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.509	14.105
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.312	10.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.312	10.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	97	2.825
TOTAL DO PASSIVO	18.647	18.165

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,65

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	151	126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.719	1.897
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.486	1.721
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	233	175
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.388	1.051
RESULTADO BRUTO	4.294	6.589
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.329	2.804
Resultado Financeiro Líquido	87	161
Receitas Financeiras	709	732
Despesas Financeiras	622	571
Resultado Patrimonial	-1	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.051	3.944
Imposto de Renda	148	162
Contribuição Social	64	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	839	3.716

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,2%	22,3%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	95,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	412,76	416,29

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP

Registro: 40.283-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.183
Beneficiários em dez/21: 4.133

CNPJ: 03.029.587/0001-50

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.265	8.507	PASSIVO CIRCULANTE	4.128	3.447	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.730	14.030
Disponível	3.908	4.032	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.334	3.018	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.138	14.356
Realizável	4.357	4.475	Provisões de Prêmios / Contraprestações	886	817	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.171	14.387
Aplicações Financeiras	3.012	2.883	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-33	-31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.012	2.883	Não Ganha - PPCNG	851	795	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.143	1.361	Provisão para Remissão	34	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-408	-326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	941	903	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	23	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.059	8.722
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.249	1.353	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.702	8.889
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	155	76	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.181	825	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	357	-166
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	383	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	64	109	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	511	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.671	5.307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.714	1.019
Bens e Títulos a Receber	126	112	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.248	568
Despesas Antecipadas	3	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.721	1.838	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	421	421	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	142			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	390	390	Débitos Diversos	154	287			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	214	211
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	214	211
Imobilizado	1.086	1.181
Imóveis de Uso Próprio	758	805
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	758	805
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	328	376
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	197	236
Imobilizações em Curso	131	140
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	25
TOTAL DO ATIVO	9.986	10.345

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,2%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	34,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	10,7%
Margem EBIT	-6,6%	10,7%
Margem EBITDA	-5,5%	12,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,0%	62,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,3%	26,4%
COMB	105,3%	88,6%
COMBA	103,0%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	56,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	154	96
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	53
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	74	53
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	61	43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.703	6.802
Capital Social / Patrimônio Social	887	945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.872	4.376
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.872	4.376
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.040	1.496
TOTAL DO PASSIVO	9.986	10.345

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,52
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	410	401
Outras Receitas Operacionais	56	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	391	642
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	325	354
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	288
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.954	836
RESULTADO BRUTO	2.039	4.848
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	3.512	3.710
Resultado Financeiro Líquido	363	335
Receitas Financeiras	364	338
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	70	23
Receitas Patrimoniais	70	23
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.040	1.496
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.040	1.496

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	97,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	317,69	276,39

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - / Bairro:
BELO HORIZONTE – CEP: 37.900-110 //
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Registro: 32.417-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.256
Beneficiários em dez/21: 8.215

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.488	9.518	PASSIVO CIRCULANTE	7.691	4.198	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.688	29.692
Disponível	4.524	818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.592	1.922	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.195	30.316
Realizável	9.964	8.700	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.044	544	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.202	30.307
Aplicações Financeiras	2.810	4.118	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.448	1.875	Não Ganha - PPCNG	3.042	542	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.362	2.243	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.024	2.702	Provisão para Remissão	2	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-507	-624
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.250	171	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	410	493	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.609	21.790
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	81	50	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.387	22.137
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	905	925	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.057	835	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	222	-347
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	870	1.605	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.159	486	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	100	402	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.079	7.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	151	393
Créditos Tributários e Previdenciários	462	459	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	322	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.764	319
Bens e Títulos a Receber	1.509	934	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	80	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.634	21.895	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.226	5.790	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	482	414			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	631	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.810	1.401			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	39			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.226	5.790						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.927	1.705
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	99	97
Imobilizado	17.481	14.399
Imóveis de Uso Próprio	12.248	11.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.438	9.847
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.810	1.393
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.698	3.064
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.834	2.518
Imobilizações em Curso	864	547
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.536	95
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	40.122	31.413

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	7,1%
Margem EBIT	12,7%	10,9%
Margem EBITDA	15,2%	12,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,0%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,7%	14,4%
COMB	91,7%	87,8%
COMBA	96,2%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	9,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.075	13.218
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	12
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.918	7.411
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.918	7.411
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.139	5.795
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.356	13.996
Capital Social / Patrimônio Social	13.262	10.158
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.207	3.535
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.207	3.535
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.887	303
TOTAL DO PASSIVO	40.122	31.413

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,00	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.732	179
Outras Receitas Operacionais	32	137
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	529	976
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	459	637
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16	22
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	318
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	316	719
RESULTADO BRUTO	9.150	6.919
Despesas de Comercialização	8	19
Despesas Administrativas	5.018	4.265
Resultado Financeiro Líquido	-1.708	-730
Receitas Financeiras	273	368
Despesas Financeiras	1.981	1.098
Resultado Patrimonial	263	233
Receitas Patrimoniais	263	248
Despesas Patrimoniais	0	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.678	2.139
Imposto de Renda	10	24
Contribuição Social	5	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.663	2.104

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,6%	45,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	37,0%	24,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	372,16	296,25

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.400-180 // Itapeva/SP

Registro: 32.746-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 9.766
Beneficiários em dez/21: 10.175

CNPJ: 66.916.305/0001-56

UNIMED SUDOESTE PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.898	12.671	PASSIVO CIRCULANTE	10.115	8.256	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.956	28.217
Disponível	186	698	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.473	5.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.477	28.792
Realizável	12.713	11.973	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.367	2.296	à Saúde	29.477	28.791
Aplicações Financeiras	8.066	7.872	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.662	3.934	Não Ganha - PPCNG	2.367	2.296	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Livres	3.404	3.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.263	2.365	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.059	1.963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	363	274	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-520	-575
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.585	1.352	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.274	17.400
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	182	190	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.158	2.076	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.192	17.047
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	212	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	352
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.013	698	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.682	10.817
Créditos Tributários e Previdenciários	835	757	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	493	240	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.484	2.929
Despesas Antecipadas	4	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.161	344
Conta-Corrente com Cooperados	38	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.473	15.204	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	146	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	613	590			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.055	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.867	1.522			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	37	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	146	155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	918	937
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	918	937
Imobilizado	13.334	14.113
Imóveis de Uso Próprio	11.553	10.962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.501	10.934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	28
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.782	3.151
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.622	3.151
Imobilizações em Curso	159	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	74	0
TOTAL DO ATIVO	27.371	27.875

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	-7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	-5,4%
Margem EBIT	-7,0%	-4,4%
Margem EBITDA	-6,9%	-4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,7%	61,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	17,3%	17,2%
COMB	77,1%	79,0%
COMBA	76,0%	79,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	33,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	95
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	95
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.256	19.524
Capital Social / Patrimônio Social	8.763	8.981
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.494	10.543
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	405
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.494	10.138
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	27.371	27.875

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.792	1.905
Outras Receitas Operacionais	2.531	679
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-912	-1.682
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	130	7.245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	6.928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	115	317
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.184	1.632
RESULTADO BRUTO	3.940	3.188
Despesas de Comercialização	33	32
Despesas Administrativas	5.019	4.863
Resultado Financeiro Líquido	428	14
Receitas Financeiras	448	313
Despesas Financeiras	20	300
Resultado Patrimonial	-1.318	164
Receitas Patrimoniais	30	164
Despesas Patrimoniais	1.348	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.002	-1.530
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	48	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.050	-1.530

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,7%	50,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	98,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	238,14	237,80

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIMED SUL CAPIXABA

Registro: 32.070-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 87.911
Beneficiários em dez/21: 93.313

CNPJ: 32.440.968/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	2.415	3.697	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.599	30.384	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	347.701	317.555
Realizável	167.758	176.743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.652	7.073	à Saúde	347.701	317.555
Aplicações Financeiras	133.817	139.836	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.496	19.770	Não Ganha - PPCNG	7.652	7.073	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	110.320	120.066	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.744	23.912	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.697	15.650	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.244	2.688	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.702	10.586	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.635	-6.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.194	1.581	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.001	10.038	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	294.076	256.622
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.853	6.682	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	294.113	255.803
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	927	1.217	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.154	1.787	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	819
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	730	616	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.989	54.115
Bens e Títulos a Receber	9.637	10.074	Comercialização sobre Operações	60	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	208	180
Despesas Antecipadas	621	992	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.094	1.787	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.589	22.330
Conta-Corrente com Cooperados	283	96	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.605	21.789
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.004	56.095	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.170	4.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	550	494	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.528	8.351			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.719	7.578			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23.944	20.682			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8.238	18.072			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.170	4.969						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.017	5.959
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2
Imobilizado	47.520	44.614
Imóveis de Uso Próprio	8.811	9.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.204	4.347
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.607	4.703
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.736	34.961
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	31.233	31.951
Imobilizações em Curso	3.503	3.010
Outras Imobilizações	3.596	290
Intangível	377	314
Intangível	298	552
TOTAL DO ATIVO	240.177	236.535

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	0,7%
Margem EBIT	2,3%	2,5%
Margem EBITDA	2,4%	2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,5%	82,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,8%
COMB	97,8%	94,1%
COMBA	95,0%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	19,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.929	31.770
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.980	793
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.980	793
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.074	9.177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.074	9.177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	780
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	780
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	237	780
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.430	18.795
Débitos Diversos	1.209	2.225
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	128.515	117.416
Capital Social / Patrimônio Social	79.345	77.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.118	39.107
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	948	976
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.170	38.131
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.052	701
TOTAL DO PASSIVO	240.177	236.535

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,56
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,07

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	749	457
Outras Receitas Operacionais	236	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.093	-2.007
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.263	7.486
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.995	6.347
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.144	1.182
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-947	-80
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.105	31.514
RESULTADO BRUTO	34.325	35.618
Despesas de Comercialização	5.481	5.248
Despesas Administrativas	33.015	30.466
Resultado Financeiro Líquido	9.849	4.247
Receitas Financeiras	12.392	7.147
Despesas Financeiras	2.543	2.900
Resultado Patrimonial	973	610
Receitas Patrimoniais	979	618
Despesas Patrimoniais	6	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.651	4.762
Imposto de Renda	2.472	1.821
Contribuição Social	931	695
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.487	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.761	2.245

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,8%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	50,4%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	73,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	303,23	303,75

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR VIRGILIO DE REZENDE, 810 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 18.200-046 //
Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Registro: 35.302-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 17.120
Beneficiários em dez/21: 18.131

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.835	23.495	PASSIVO CIRCULANTE	17.376	12.912	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.489	78.070
Disponível	4.469	4.473	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.037	4.069	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.314	80.010
Realizável	21.366	19.022	Provisões de Prêmios / Contraprestações	948	936	à Saúde	92.307	79.887
Aplicações Financeiras	13.682	12.115	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.825	5.558	Não Ganha - PPCNG	943	919	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.857	6.558	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	8	123
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.660	2.262	Provisão para Remissão	6	17	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	392	249	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190	196	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.427	1.108	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.825	-1.941
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.959	992	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.472	1.829	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.853	50.881
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	1.021	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.211	51.138
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.105	2.508	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	517	689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-358	-257
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.086	931	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	144	113	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.636	27.189
Bens e Títulos a Receber	1.770	1.098	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	227
Despesas Antecipadas	45	45	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	341	577	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.642	7.496
Conta-Corrente com Cooperados	19	62	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.557	3.389
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.208	16.941	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.804	257	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.809	1.453	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	322	324	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	322	324	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.619	1.492			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.545	395			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.347	4.392			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	179	97			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.804	257						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.735	5.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.735	5.560
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.735	5.560
Imobilizado	17.812	10.903
Imóveis de Uso Próprio	11.387	6.516
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.379	6.504
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8	11
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.773	3.858
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.602	3.265
Imobilizações em Curso	1.170	593
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.652	529
	856	221
TOTAL DO ATIVO	52.043	40.436

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	8,9%
Margem EBIT	6,3%	9,8%
Margem EBITDA	6,8%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,8%	65,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,1%	12,5%
COMB	89,0%	77,9%
COMBA	89,5%	77,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	11,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.919	1.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	255	278
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	248	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.930	940
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.930	940
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.124	71
Débitos Diversos	1.610	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.748	26.225
Capital Social / Patrimônio Social	7.777	7.332
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.971	18.465
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.971	18.465
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	428
TOTAL DO PASSIVO	52.043	40.436

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	445	463
Outras Receitas Operacionais	5.640	3.643
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-446	-321
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.610	2.437
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.523	1.709
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	363	246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	724	482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.038	15.726
RESULTADO BRUTO	19.279	16.427
Despesas de Comercialização	152	195
Despesas Administrativas	14.542	9.740
Resultado Financeiro Líquido	-474	423
Receitas Financeiras	1.100	768
Despesas Financeiras	1.574	345
Resultado Patrimonial	96	453
Receitas Patrimoniais	103	466
Despesas Patrimoniais	7	13
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.207	7.368
Imposto de Renda	202	263
Contribuição Social	91	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	86	77
RESULTADO LÍQUIDO	3.828	6.925

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,2%	27,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	90,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	421,95	385,78

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - / Bairro: SÃO
DIOGO – CEP: 39.803-075 // Teófilo Otoni/MG

Registro: 31.688-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 39.054
Beneficiários em dez/21: 39.857

CNPJ: 66.343.559/0001-22

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	64.027	57.932	PASSIVO CIRCULANTE	27.356	25.688	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.994	113.786
Disponível	226	233	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.335	17.100	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	136.063	116.505
Realizável	63.801	57.699	Provisões de Prêmios / Contraprestações	228	195	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	136.287	116.740
Aplicações Financeiras	49.372	43.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-224	-234
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.743	15.828	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.629	27.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.459	7.908	Provisão para Remissão	228	195	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.069	-2.719
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.505	3.405	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.427	2.248	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.037	73.276
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.825	4.310	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.528	72.327
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	470	443	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.855	10.347	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.509	949
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.483	4.060	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.133	2.196	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.208	1.044	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.957	40.510
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	658	611	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.039	15.565
Bens e Títulos a Receber	1.968	3.217	Comercialização sobre Operações	54	113	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.889	14.875
Despesas Antecipadas	211	149	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	899	686	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.178	44.893	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	255	245	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.806	9.870	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	872	700	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	101	165	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.488	1.292			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	467	467			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.883	1.873			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.104	3.213			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.705	9.705						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.492	1.309
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.820	33.607
Imóveis de Uso Próprio	22.756	23.753
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.387	23.346
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	370	407
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.887	3.278
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.484	2.893
Imobilizações em Curso	403	385
Outras Imobilizações	10.884	6.237
Intangível	292	339
Intangível	61	108
TOTAL DO ATIVO	112.205	102.825

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	4,8%
Margem EBIT	9,7%	10,9%
Margem EBITDA	9,8%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,4%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	6,7%	8,2%
COMB	85,8%	73,5%
COMBA	89,3%	77,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	36,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.228	42.875
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.475	1.284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	534	343
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	941	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.125	22.948
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.125	22.948
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	956	1.423
Débitos Diversos	19.671	17.220
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.621	34.262
Capital Social / Patrimônio Social	10.188	8.739
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.432	25.523
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.432	25.523
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	112.205	102.825

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,99
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	642	517
Outras Receitas Operacionais	2.508	173
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.930	9.778
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.962	5.045
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.695	1.639
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.273	3.094
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.779	24.869
RESULTADO BRUTO	20.288	21.428
Despesas de Comercialização	942	963
Despesas Administrativas	8.977	9.379
Resultado Financeiro Líquido	-5.294	-5.326
Receitas Financeiras	2.848	1.293
Despesas Financeiras	8.142	6.619
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.075	5.759
Imposto de Renda	459	194
Contribuição Social	178	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	260	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.178	5.485

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,8%	32,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	36,7%	37,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	279,73	245,66

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA SÃO JOÃO, 1262 - / Bairro: CENTRO – CEP:
64.001-360 // Teresina/PI

Registro: 35.335-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 97.854
Beneficiários em dez/21: 104.914

CNPJ: 07.241.136/0001-32

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	179.687	184.527	PASSIVO CIRCULANTE	121.645	122.181	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	454.708	421.430
Disponível	5.604	4.263	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75.861	71.628	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	479.132	448.869
Realizável	174.083	180.263	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.937	11.321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	479.124	448.870
Aplicações Financeiras	137.216	125.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.850	64.660	Não Ganha - PPCNG	9.934	11.313	Receitas com Administração	8	0
Aplicações Livres	69.366	61.182	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.076	21.458	Provisão para Remissão	3	8	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.425	-27.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.752	15.699	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.232	2.574	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	355.634	273.421
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.808	34.376	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	352.107	276.332
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.698	4.406	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.884	23.357	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.527	-2.911
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	626	1.352	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.501	5.094	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.403	13.041	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	99.074	148.009
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	81
Créditos Tributários e Previdenciários	10.356	8.066	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	444	9.198	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.992	46.464
Bens e Títulos a Receber	14.864	19.677	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	42.336	36.301
Despesas Antecipadas	68	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.958	3.844	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119.204	118.865	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.049	5.619	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.001	1.518	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.553	17.848			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22.742	18.102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	85	43			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.049	5.619						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41.265	42.900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	38.402	40.128
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	38.359	40.088
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	43	41
Imobilizado	69.119	69.334
Imóveis de Uso Próprio	48.654	49.784
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.412	43.701
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.243	6.082
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.822	18.666
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16.385	15.324
Imobilizações em Curso	3.437	3.342
Outras Imobilizações	78	0
Intangível	565	884
	2.770	1.012
TOTAL DO ATIVO	298.890	303.391

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	36,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	75,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,2%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	26,0%
Margem EBIT	1,3%	14,6%
Margem EBITDA	1,7%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,2%	64,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	13,1%
COMB	89,8%	78,4%
COMBA	87,2%	76,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	48,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.512	36.587
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.303	29.324
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.303	29.324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.209	7.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.209	7.261
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.209	7.261
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	138.733	144.624
Capital Social / Patrimônio Social	19.036	17.833
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	112.586	110.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	112.586	110.826
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.110	15.965
TOTAL DO PASSIVO	298.890	303.391

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,51

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.615	9.980
Outras Receitas Operacionais	1.042	183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.580	-1.852
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.264	12.192
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.321	4.180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.488	1.313
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-254	-229
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.710	6.928
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102.551	89.897
RESULTADO BRUTO	32.743	90.613
Despesas de Comercialização	1.336	1.773
Despesas Administrativas	51.391	55.152
Resultado Financeiro Líquido	13.670	8.271
Receitas Financeiras	17.520	12.916
Despesas Financeiras	3.850	4.645
Resultado Patrimonial	8.390	14.830
Receitas Patrimoniais	8.643	14.850
Despesas Patrimoniais	253	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.075	56.790
Imposto de Renda	439	-38.711
Contribuição Social	164	-13.956
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.472	109.458

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	77,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	363,62	354,81

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.410-000 // Três
Corações/MG

Registro: 35.903-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.575
Beneficiários em dez/21: 15.536

CNPJ: 42.855.999/0001-09

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.987	11.828	PASSIVO CIRCULANTE	7.641	5.567	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.494	30.109
Disponível	1.063	1.508	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.197	2.807	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.872	30.236
Realizável	14.923	10.320	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	39.872	30.236
Aplicações Financeiras	10.194	7.384	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.872	30.236
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.152	2.620	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.042	4.765	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.851	1.169	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	357	261	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.260	1.200	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.063	856	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-378	-128
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.412	760	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	874	751	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.493	30.114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	148	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.369	30.258
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	782	321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	574	510	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	124	-145
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	246	232	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.002	-5
Bens e Títulos a Receber	1.837	1.198	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	15
Despesas Antecipadas	2	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	146	78	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.821	8.098
Conta-Corrente com Cooperados	12	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.182	5.824
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.230	18.688	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	427	430	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.540	8.676	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	287	169	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	722	552			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	259	127			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.600	1.401			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.418	8.559						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	122	117						

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.341	2.138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	584	584
Imobilizado	10.209	7.867
Imóveis de Uso Próprio	5.104	5.360
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.104	5.360
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.817	2.406
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.731	2.324
Imobilizações em Curso	86	81
Outras Imobilizações	1.288	101
Intangível	0	0
Intangível	141	6
TOTAL DO ATIVO	37.217	30.516

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,1%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	8,0%
Margem EBIT	19,3%	8,9%
Margem EBITDA	19,3%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,8%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,8%
COMB	97,5%	115,5%
COMBA	95,7%	115,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	50,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.514	14.035
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.746	2.156
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.746	2.156
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.981	11.489
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.981	11.489
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	787	391
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.062	10.914
Capital Social / Patrimônio Social	7.158	5.760
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.740	3.157
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.740	3.157
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.164	1.996
TOTAL DO PASSIVO	37.217	30.516

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,05
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,12

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.355	1.981
Outras Receitas Operacionais	3.284	293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.145	-1.031
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	577	495
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	527	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.742	53
RESULTADO BRUTO	11.378	6.530
Despesas de Comercialização	162	210
Despesas Administrativas	4.865	4.462
Resultado Financeiro Líquido	763	45
Receitas Financeiras	955	226
Despesas Financeiras	192	181
Resultado Patrimonial	348	606
Receitas Patrimoniais	412	606
Despesas Patrimoniais	64	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.461	2.509
Imposto de Renda	257	63
Contribuição Social	101	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	36	12
RESULTADO LÍQUIDO	7.068	2.403

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	64,2%
CE (Composição do endividamento)	39,9%	28,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	210,17	170,72

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.190-000 // Três
Pontas/MG

Registro: 36.407-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.494
Beneficiários em dez/21: 20.067

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.481	9.627	PASSIVO CIRCULANTE	4.518	4.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.997	26.385
Disponível	391	181	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.347	2.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.111	27.403
Realizável	12.089	9.446	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.111	27.403
Aplicações Financeiras	9.468	7.238	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.544	2.071	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.924	5.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.161	1.427	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.114	-1.018
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	296	488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	593	535	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.873	13.740
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	443	376	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.705	14.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	221	270	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.311	1.143	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	168	-548
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	644	669	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	82	70	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187	94	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.124	12.645
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	338	294
Créditos Tributários e Previdenciários	408	306	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.765	1.612
Bens e Títulos a Receber	537	353	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	187	94	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	416	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.203	22.726	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.982	5.089	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	383	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	461	346			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	480	235			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	978	1.183			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	65	40			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.982	5.089						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.728	1.492
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.462	16.116
Imóveis de Uso Próprio	10.717	10.979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.186	10.577
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	531	402
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.615	5.008
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.543	4.854
Imobilizações em Curso	72	153
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	129	129
	31	29
TOTAL DO ATIVO	35.684	32.353

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	30,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	14,8%
Margem EBIT	13,0%	16,0%
Margem EBITDA	13,3%	16,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,9%	52,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	14,0%	15,4%
COMB	70,9%	68,7%
COMBA	70,4%	68,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	23,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.380	8.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.346	6.599
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.346	6.599
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	996	1.882
Débitos Diversos	37	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.786	19.538
Capital Social / Patrimônio Social	5.721	5.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.767	10.754
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.767	10.754
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.298	3.309
TOTAL DO PASSIVO	35.684	32.353

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,15
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	147	490
Outras Receitas Operacionais	1.619	1.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	461	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	96
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	372	-22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.510	6.464
RESULTADO BRUTO	8.256	8.013
Despesas de Comercialização	347	307
Despesas Administrativas	4.480	4.076
Resultado Financeiro Líquido	234	-90
Receitas Financeiras	463	233
Despesas Financeiras	229	323
Resultado Patrimonial	288	388
Receitas Patrimoniais	288	388
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.951	3.928
Imposto de Renda	35	0
Contribuição Social	21	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	26	35
RESULTADO LÍQUIDO	3.869	3.892

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,3%	49,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	35,0%	33,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	132,59	107,69

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.804-030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 15.260
Beneficiários em dez/21: 15.068

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.866	30.819	PASSIVO CIRCULANTE	16.271	13.666	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.388	70.083
Disponível	77	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.346	10.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.752	71.963
Realizável	29.790	30.736	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.814	3.502	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.752	71.963
Aplicações Financeiras	24.388	26.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.213	8.357	Não Ganha - PPCNG	3.814	3.502	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.174	17.983	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.462	3.691	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.364	-1.881
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.017	1.149	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	80	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.521	53.585
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.704	1.515	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.662	53.369
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.583	1.800	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.763	5.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	859	216
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	862	742	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	319	129	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.849	492	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.868	16.498
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	245	252	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.588	1.586
Bens e Títulos a Receber	371	319	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	384	564
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.849	492	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.527	2.962	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	112	116	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	828	942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.249	1.232			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	89	93						

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.444	1.308
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.969	1.535
Imóveis de Uso Próprio	1.298	1.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.298	1.334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	257	196
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	414	5
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	33.393	33.781

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,0%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,1%	27,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,3%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	7,0%
Margem EBIT	-1,3%	7,7%
Margem EBITDA	-1,2%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,0%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	10,0%	11,3%
COMB	100,6%	89,5%
COMBA	98,8%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	10,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.278	2.045
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.278	2.045
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.278	2.045
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.844	18.070
Capital Social / Patrimônio Social	9.183	9.150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.314	4.952
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.314	4.952
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.654	3.967
TOTAL DO PASSIVO	33.393	33.781

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,84	2,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	475	354
Outras Receitas Operacionais	729	669
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-103	-119
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.038	3.178
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.364	1.168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	25
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	650	1.985
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.661	1.457
RESULTADO BRUTO	6.653	13.330
Despesas de Comercialização	1.307	1.253
Despesas Administrativas	8.018	7.890
Resultado Financeiro Líquido	1.473	1.021
Receitas Financeiras	1.495	1.079
Despesas Financeiras	22	58
Resultado Patrimonial	143	126
Receitas Patrimoniais	143	126
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.056	5.335
Imposto de Renda	434	287
Contribuição Social	165	112
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.654	4.936

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	87,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	447,71	384,00

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALAOR PRATA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.015-010 // Uberaba/MG

UNIMED UBERABA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 35.406-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 91.828
Beneficiários em dez/21: 96.395

CNPJ: 17.774.738/0001-09

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	178.765	158.051
Disponível	1.244	612
Realizável	177.520	157.440
Aplicações Financeiras	89.158	85.335
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.599	39.392
Aplicações Livres	41.559	45.942
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.196	27.784
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.126	15.950
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.309	6.227
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.762	5.607
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.101	798
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.312	702
Bens e Títulos a Receber	53.293	41.992
Despesas Antecipadas	1.154	529
Conta-Corrente com Cooperados	306	300
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.635	57.836
Realizável a Longo Prazo	16.464	26.276
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.659	2.664
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.805	23.613
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	77.726	65.399
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.394	48.444
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.154	8.842
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.066	8.751
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	88	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.943	4.588
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.308	21.588
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.988	13.426
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	664	617
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	664	617
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.280	1.260
Provisões	303	220
Provisão para IR e CSLL	303	220
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.881	3.913
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	475	352
Débitos Diversos	15.729	10.591
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	373.911	327.335
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	383.239	339.201
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	383.242	339.170
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3	31
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.327	-11.866
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	297.172	219.985
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	294.610	217.731
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.562	2.255
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.739	107.349
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	327	249
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.383	6.587
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.545	13.534
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.128	5.978
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.688	4.538
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.440	1.440
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.379	12.150
Imóveis de Uso Próprio	6.569	6.543
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.569	6.543
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.922	2.267
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.922	2.267
Imobilizações em Curso	790	790
Outras Imobilizações	2.097	2.550
Intangível	5.247	5.875
TOTAL DO ATIVO	227.400	215.887

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	30,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	26,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	8,0%
Margem EBIT	1,1%	8,9%
Margem EBITDA	1,5%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,5%	67,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,2%
COMB	91,4%	80,0%
COMBA	90,5%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	60,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73.839	64.919
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	733	10.612
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	149	143
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	585	10.469
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.601	16.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.601	16.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	501	1.112
Débitos Diversos	54.004	36.729
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.835	85.570
Capital Social / Patrimônio Social	7.511	6.485
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	67.429	56.745
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	67.429	56.745
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	895	22.339
TOTAL DO PASSIVO	227.400	215.887

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,30	2,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	107	695
Outras Receitas Operacionais	7.277	5.892
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.293	4.077
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.910	554
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	922	1.646
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.461	1.877
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.149	22.628
RESULTADO BRUTO	61.009	87.480
Despesas de Comercialização	3.605	1.976
Despesas Administrativas	40.990	39.933
Resultado Financeiro Líquido	3.606	1.946
Receitas Financeiras	5.174	3.354
Despesas Financeiras	1.569	1.408
Resultado Patrimonial	-15.921	-18.311
Receitas Patrimoniais	5.266	1.945
Despesas Patrimoniais	21.187	20.256
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.099	29.207
Imposto de Renda	1.214	1.162
Contribuição Social	446	427
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.387	1.336
RESULTADO LÍQUIDO	1.053	26.282

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	51,3%	50,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	325,65	303,15

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. JOÃO PINHEIRO, 639 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.400-126 // Uberlândia/MG

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 38.457-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 91.550
Beneficiários em dez/21: 94.942

CNPJ: 17.790.718/0001-21

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	183.650	168.342
Disponível	32	292
Realizável	183.617	168.050
Aplicações Financeiras	129.710	116.575
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.668	47.550
Aplicações Livres	77.042	69.025
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.631	36.183
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.975	9.896
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.994	18.491
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.662	7.796
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.347	3.548
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.627	7.280
Bens e Títulos a Receber	5.182	4.296
Despesas Antecipadas	116	158
Conta-Corrente com Cooperados	4	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.455	62.131
Realizável a Longo Prazo	20.293	20.058
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	355
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.624	16.760
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	97.740	77.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.098	56.047
Provisões de Prêmios / Contraprestações	910	347
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	910	347
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.409	5.856
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.723	36.883
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.056	12.962
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.371	1.463
Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	2	58
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.346	1.402
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.061	2.727
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.462	7.992
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	135	0
Débitos Diversos	9.437	8.192
Conta-Corrente de Cooperados	1.177	1.180

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	657.619	570.815
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	665.372	579.564
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	665.372	579.564
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.754	-8.748
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	562.502	445.043
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	553.408	447.360
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.094	-2.317
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	95.117	125.773
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.522	1.598
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.635	7.372
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.490	1.792
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.670	2.943
Investimentos	30.353	29.337
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.897	13.901
Imobilizado	12.198	6.893
Imóveis de Uso Próprio	1.911	1.954
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.911	1.954
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.052	2.526
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	145	410
Imobilizações em Curso	2.907	2.116
Outras Imobilizações	4.923	13
Intangível	2.312	2.400
	5.610	5.845
TOTAL DO ATIVO	252.104	230.474

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	7,0%
Margem EBIT	3,8%	10,3%
Margem EBITDA	4,1%	10,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,5%	78,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,0%
COMB	96,2%	88,6%
COMBA	95,9%	88,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	38,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.043	25.789
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.617	4.988
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.617	4.988
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.058	19.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.058	19.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	0
Débitos Diversos	1.200	1.569
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129.321	127.084
Capital Social / Patrimônio Social	42.398	33.138
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.419	65.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	78.419	65.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.505	28.613
TOTAL DO PASSIVO	252.104	230.474

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,17

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.635	4.844
Outras Receitas Operacionais	510	736
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-208	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.617	16.221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.120	4.124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.271	6.209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	226	5.888
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.045	6.668
RESULTADO BRUTO	85.404	111.695
Despesas de Comercialização	7.261	3.216
Despesas Administrativas	62.647	57.216
Resultado Financeiro Líquido	1.562	610
Receitas Financeiras	8.352	5.345
Despesas Financeiras	6.790	4.735
Resultado Patrimonial	1.130	1.942
Receitas Patrimoniais	1.172	1.945
Despesas Patrimoniais	42	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.189	53.814
Imposto de Renda	5.096	10.089
Contribuição Social	1.926	3.791
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.167	39.935

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	75,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	566,09	548,93

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.320-970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 92.128.610/0001-93

Beneficiários em dez/20: 16.212

Beneficiários em dez/21: 17.438

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.858	23.890	PASSIVO CIRCULANTE	12.052	9.769	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.190	42.749
Disponível	2.821	2.423	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.595	6.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.680	43.416
Realizável	23.037	21.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	266	196	à Saúde	49.899	43.566
Aplicações Financeiras	17.497	17.059	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.605	7.825	Não Ganha - PPCNG	1	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.892	9.234	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-219	-150
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.478	3.301	Provisão para Remissão	264	196	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	865	834	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	136	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.092	2.144	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-489	-667
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	615	657	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.098	3.826	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.094	32.556
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.999	1.811	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.821	32.041
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.119	442	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.401	682	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	273	515
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	334	229	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.096	10.193
Bens e Títulos a Receber	467	414	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	8
Despesas Antecipadas	0	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	391	682	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.210	6.449
Conta-Corrente com Cooperados	142	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.536	5.600
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.258	7.867	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.010	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.090	4.947	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.224	1.102	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.059	745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	710	904			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	64	34			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.090	4.947						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.693	2.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	475	381
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	475	381
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	475	381
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.116	31.757

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	5,2%
Margem EBIT	1,8%	7,1%
Margem EBITDA	2,0%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,5%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,2%	18,9%
COMB	101,2%	95,5%
COMBA	101,4%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	26,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.721	8.072
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	535	383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	465	315
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	70	69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.186	7.689
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.186	7.689
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.343	13.916
Capital Social / Patrimônio Social	7.578	7.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.756	5.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.756	5.844
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9	1.036
TOTAL DO PASSIVO	34.116	31.757

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	338	546
Outras Receitas Operacionais	337	303
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-162	-180
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	706	628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.206	297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	260	255
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-779	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.988	4.861
RESULTADO BRUTO	8.461	10.982
Despesas de Comercialização	237	178
Despesas Administrativas	8.457	8.097
Resultado Financeiro Líquido	-107	-98
Receitas Financeiras	881	476
Despesas Financeiras	987	574
Resultado Patrimonial	349	169
Receitas Patrimoniais	614	350
Despesas Patrimoniais	266	182
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8	2.778
Imposto de Renda	0	172
Contribuição Social	0	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	122	309
RESULTADO LÍQUIDO	-114	2.221

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	56,2%
CE (Composição do endividamento)	61,0%	54,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	233,63	219,35

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Rubens Siqueira Maia, 2030 - Anexo Operadora /
Bairro: Bairro Centro – CEP: 35.170-460 //
Coronel Fabriciano/MG

Registro: 35.928-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 60.721
Beneficiários em dez/21: 55.795

CNPJ: 16.991.945/0001-52

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.931	44.519
Disponível	294	2.794
Realizável	46.637	41.725
Aplicações Financeiras	18.509	15.503
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.430	9.625
Aplicações Livres	4.079	5.878
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.899	8.594
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.141	5.189
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	259	292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.499	3.114
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.556	7.524
Despesas Diferidas	1	52
Créditos Tributários e Previdenciários	5.339	4.949
Bens e Títulos a Receber	5.095	4.891
Despesas Antecipadas	226	201
Conta-Corrente com Cooperados	14	11
ATIVO NÃO CIRCULANTE	114.864	109.983
Realizável a Longo Prazo	16.156	11.024
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.156	11.024
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	50.093	48.518
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.798	18.956
Provisões de Prêmios / Contraprestações	975	4.555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	926	4.512
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	49	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.753	6.382
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.151	3.932
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.918	4.088
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.007	2.728
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	47
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.953	2.681
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.456	1.194
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.624	2.641
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.612	11.423
Débitos Diversos	13.097	10.545
Conta-Corrente de Cooperados	499	1.031

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.655	125.024
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.179	137.383
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	143.191	137.363
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12	20
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.524	-12.358
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	119.414	91.585
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	117.584	96.375
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.831	-4.789
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.241	33.439
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.645	26.933
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.923	21.295
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.156	10.205
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.659	8.009
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	9.659	8.009
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85.485	87.247
Imóveis de Uso Próprio	70.070	71.177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	69.896	71.003
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.681	14.703
Hospitalares / Odontológicos	12.461	13.225
Não Hospitalares / Odontológicos	1.220	1.478
Imobilizações em Curso	482	56
Outras Imobilizações	1.253	1.311
Intangível	1.067	1.507
TOTAL DO ATIVO	161.795	154.502

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,2%	-0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	-0,1%
Margem EBIT	2,0%	8,6%
Margem EBITDA	2,4%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,7%	73,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	13,5%	13,8%
COMB	103,2%	88,3%
COMBA	107,5%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,7	70,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.386	66.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.161	7.786
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	74	68
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.087	7.718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.041	16.123
Provisões para Tributos Diferidos	2.452	3.934
Provisões para Ações Judiciais	12.589	12.189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.133	6.646
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.133	6.646
Tributos e Contribuições	7.926	6.646
Parcelamento de Tributos e Contribuições	207	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.051	35.535
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.316	39.894
Capital Social / Patrimônio Social	32.342	33.061
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.974	6.833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	911	1.017
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.063	5.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	161.795	154.502

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,48
LC (Liquidez Corrente)	0,94	0,92

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.159	4.228
Outras Receitas Operacionais	1.564	1.409
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-502	-524
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	651	353
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	597	334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.500	30.616
RESULTADO BRUTO	16.239	28.883
Despesas de Comercialização	1.334	1.556
Despesas Administrativas	18.200	17.199
Resultado Financeiro Líquido	-5.451	-9.674
Receitas Financeiras	1.538	1.158
Despesas Financeiras	6.989	10.832
Resultado Patrimonial	3.611	1.551
Receitas Patrimoniais	3.639	1.615
Despesas Patrimoniais	28	64
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.135	2.005
Imposto de Renda	104	779
Contribuição Social	39	289
Impostos Diferidos	-420	1.043
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.858	-106

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,8%	56,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,8%	74,2%
CE (Composição do endividamento)	39,3%	42,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	201,92	183,84

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.780-000 // Montenegro/RS

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.321-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 28.104
Beneficiários em dez/21: 27.767

CNPJ: 87.306.361/0001-49

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.401	34.756
Disponível	1.790	2.624
Realizável	34.611	32.132
Aplicações Financeiras	10.844	16.109
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.873	5.634
Aplicações Livres	4.971	10.476
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.855	7.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.360	4.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.259	1.370
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.237	1.785
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.862	5.321
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	569	146
Bens e Títulos a Receber	5.475	3.217
Despesas Antecipadas	6	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.398	26.867
Realizável a Longo Prazo	3.738	2.589
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	974	733
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.359	1.452
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	404	404

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	18.869	19.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.226	6.537
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	937
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	937
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	461	672
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	547	530
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.218	4.397
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	443	366
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.648	2.064
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.552	10.514
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.335	103.728
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.597	104.178
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.597	104.178
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-262	-450
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.546	67.295
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.725	68.157
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-179	-862
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.789	36.433
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	112	99
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.836	29.052
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39.622	27.108
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	613	582
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	582
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	582
Imobilizado	26.272	21.465
Imóveis de Uso Próprio	15.664	11.484
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.022	7.908
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.643	3.576
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.372	7.867
Não Hospitalares / Odontológicos	2.116	2.075
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	119	39
Intangível	2.775	2.230
TOTAL DO ATIVO	69.799	61.623

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	27,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	10,5%
Margem EBIT	11,5%	16,7%
Margem EBITDA	12,1%	17,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,2%	64,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,3%
COMB	88,5%	76,7%
COMBA	89,3%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	27,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	6,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.837	2.242
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.110	2.242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.110	2.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	727	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.093	39.900
Capital Social / Patrimônio Social	21.252	20.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.159	11.225
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.137	11.204
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.683	7.875
TOTAL DO PASSIVO	69.799	61.623

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,78

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	735	0
Outras Receitas Operacionais	2.479	1.944
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.087	-605
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.924	1.595
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.668	1.477
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	118
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.453	34.436
RESULTADO BRUTO	24.275	28.949
Despesas de Comercialização	55	478
Despesas Administrativas	12.719	11.748
Resultado Financeiro Líquido	-984	-5.875
Receitas Financeiras	1.841	520
Despesas Financeiras	2.825	6.395
Resultado Patrimonial	-359	56
Receitas Patrimoniais	110	202
Despesas Patrimoniais	469	146
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.158	10.902
Imposto de Renda	40	0
Contribuição Social	28	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.090	10.902

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,6%	34,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	89,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	338,91	302,37

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.800-000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.133
Beneficiários em dez/21: 4.076

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.021	12.719	PASSIVO CIRCULANTE	2.953	3.085	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.115	16.389
Disponível	3.331	2.566	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.152	2.424	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.884	18.419
Realizável	10.691	10.153	Provisões de Prêmios / Contraprestações	471	860	à Saúde	19.884	18.419
Aplicações Financeiras	9.749	8.733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.068	1.995	Não Ganha - PPCNG	471	860	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.681	6.738	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	868	1.354	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	238	952	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	348	389	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-769	-2.030
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	142	104	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.126	10.415
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.191	1.071	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.006	10.623
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	562	388	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	120	-208
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	222	319	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.990	5.974
Créditos Tributários e Previdenciários	23	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Bens e Títulos a Receber	20	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	815	1.099
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	222	319	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.720	5.336	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.002	3.541	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	135			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	289	158			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	108	49			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.002	3.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	414	417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.240	1.365
Imóveis de Uso Próprio	990	1.065
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	990	1.065
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.250	300
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	65	14
TOTAL DO ATIVO	20.742	18.055

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,6%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,3%	26,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	31,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	14,1%
Margem EBIT	20,2%	15,8%
Margem EBITDA	20,9%	16,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,4%	63,5%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	18,6%	17,1%
COMB	83,3%	81,8%
COMBA	81,3%	80,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	46,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	20,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.512	6.283
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.417	6.189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.417	6.189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.278	8.686
Capital Social / Patrimônio Social	2.301	2.353
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.034	5.117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	19	39
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.015	5.078
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.942	1.216
TOTAL DO PASSIVO	20.742	18.055

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,74
LC (Liquidez Corrente)	4,75	4,12

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	715	703
Outras Receitas Operacionais	100	396
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	835	1.438
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	238	773
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	597	664
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	252	436
RESULTADO BRUTO	6.721	5.199
Despesas de Comercialização	230	183
Despesas Administrativas	3.559	2.808
Resultado Financeiro Líquido	454	201
Receitas Financeiras	532	271
Despesas Financeiras	79	69
Resultado Patrimonial	410	144
Receitas Patrimoniais	410	144
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.796	2.553
Imposto de Renda	93	147
Contribuição Social	41	60
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	38
RESULTADO LÍQUIDO	3.643	2.308

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	31,2%	32,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	392,25	333,20

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 13 DE MAIO, 13 - / Bairro: SETOR
GUANABARA – CEP: 75.780-000 // Ipameri/GO

Registro: 30.222-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 00.747.041/0001-46

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Beneficiários em dez/20: 7.431

Beneficiários em dez/21: 7.400

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.902	11.321	PASSIVO CIRCULANTE	4.478	3.778	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.659	12.637
Disponível	59	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.423	3.036	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.851	12.948
Realizável	12.843	11.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	559	539	à Saúde	13.851	12.948
Aplicações Financeiras	11.544	10.121	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.029	2.923	Não Ganha - PPCNG	559	539	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.515	7.198	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.164	1.097	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.081	1.076	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370	370	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	635	403	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-192	-311
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	84	21	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.859	1.724	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.417	5.902
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.282	5.878
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	76	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	646	388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	135	24
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.242	6.735
Bens e Títulos a Receber	3	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	31
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	630	386	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	378	210
Conta-Corrente com Cooperados	54	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.087	2.123	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.116	1.073	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78	69	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	227	202			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.116	1.073						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	293	201
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	293	201
Imobilizado	625	849
Imóveis de Uso Próprio	408	598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	408	598
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	217	190
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	217	190
Imobilizações em Curso	0	61
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	52	0
TOTAL DO ATIVO	14.989	13.444

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	43,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	25,6%
Margem EBIT	14,1%	26,2%
Margem EBITDA	14,3%	26,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,9%	46,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,3%	11,7%
COMB	81,4%	58,5%
COMBA	78,5%	57,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	52,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.256	2.256
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	88
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.125	2.168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.125	2.168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.255	7.410
Capital Social / Patrimônio Social	173	116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.456	3.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.456	3.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	299	299
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.327	3.556
TOTAL DO PASSIVO	14.989	13.444

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,88	3,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	59	36
Outras Receitas Operacionais	319	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	213	954
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	170	817
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	6
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.648	1.465
RESULTADO BRUTO	2.854	4.557
Despesas de Comercialização	18	13
Despesas Administrativas	1.683	1.483
Resultado Financeiro Líquido	504	155
Receitas Financeiras	638	235
Despesas Financeiras	134	81
Resultado Patrimonial	131	19
Receitas Patrimoniais	148	19
Despesas Patrimoniais	17	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.788	3.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.788	3.234

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	66,5%	62,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	154,78	141,81

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANO GREVE, 734 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 78.280-000 // Mirassol d'Oeste/MT

Registro: 37.097-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.394
Beneficiários em dez/21: 10.661

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.084	14.569	PASSIVO CIRCULANTE	7.193	7.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.991	22.204
Disponível	953	2.581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.793	4.787	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.692	23.458
Realizável	9.131	11.988	Provisões de Prêmios / Contraprestações	344	334	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.692	23.458
Aplicações Financeiras	7.629	8.972	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.610	4.446	Não Ganha - PPCNG	344	334	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.019	4.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	770	1.162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-700	-1.254
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	364	242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	120	474	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.764	11.289
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	721	824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.310	11.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	106	126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.608	3.154	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	454	175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	301	795	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	110	67	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.393	1.024	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.227	10.916
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	514	445
Créditos Tributários e Previdenciários	224	361	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	558	459	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.450	953
Bens e Títulos a Receber	259	1.328	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	835	565	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	139	98	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.279	3.226	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.303	1.290	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98	41	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	302	368			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	607	1.572			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.787	860						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	516	429						

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	679	590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.297	1.346
Imóveis de Uso Próprio	638	680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	638	680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	442	438
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	442	438
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	218	227
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.363	17.795

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,0%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,1%	37,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	43,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	13,8%
Margem EBIT	-2,7%	16,3%
Margem EBITDA	-2,1%	17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,9%	50,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,7%	29,8%
COMB	103,7%	80,7%
COMBA	103,2%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	47,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.731	1.903
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	177
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.731	1.718
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.731	1.718
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	3
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.439	8.096
Capital Social / Patrimônio Social	1.654	1.483
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.041	4.778
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.041	4.778
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.256	1.836
TOTAL DO PASSIVO	15.363	17.795

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,87

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	31	23
Outras Receitas Operacionais	1.419	931
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	252	1.040
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	841	865
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-639	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	175
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.201	1.552
RESULTADO BRUTO	5.702	9.703
Despesas de Comercialização	5	7
Despesas Administrativas	7.066	6.621
Resultado Financeiro Líquido	106	28
Receitas Financeiras	602	416
Despesas Financeiras	496	388
Resultado Patrimonial	145	127
Receitas Patrimoniais	154	127
Despesas Patrimoniais	10	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.119	3.230
Imposto de Renda	76	112
Contribuição Social	34	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.228	3.072

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	80,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	177,39	177,29

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 - / Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12.401-011 // Pindamonhangaba/SP	Registro: 33.451-1	CNPJ: 01.773.319/0001-12
UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021	Beneficiários em dez/20: 20	
	Beneficiários em dez/21: 20	

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.438	10.511
Disponível	83	538
Realizável	7.355	9.973
Aplicações Financeiras	3.674	5.722
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123	119
Aplicações Livres	3.551	5.602
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.126	3.604
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.126	3.604
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	39	152
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	317	393
Bens e Títulos a Receber	197	101
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.018	2.913
Realizável a Longo Prazo	203	203
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	203
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.447	3.095
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	404	477
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	296	369
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.165	944
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.165	944
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	462	499
Provisões	22	12
Provisão para IR e CSLL	22	12
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	308
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	240	855
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.497	13.167
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.653	13.386
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.653	13.386
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-219
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.422	4.661
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.422	4.675
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-13
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.075	8.506
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.245	3.692
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.234	1.772
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.600	2.353
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	211	351
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29	147
Não Hospitalares / Odontológicos	29	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	24
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	10.456	13.424

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,5%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,0%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,8%	38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,3%	23,1%
Margem EBIT	33,8%	25,3%
Margem EBITDA	34,0%	25,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	32,6%	35,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,5%	16,3%
COMB	53,1%	51,7%
COMBA	51,3%	51,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,6	98,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	52,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	246	246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.763	10.083
Capital Social / Patrimônio Social	493	465
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.284	8.795
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.284	8.795
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	987	824
TOTAL DO PASSIVO	10.456	13.424

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,84	3,21
LC (Liquidez Corrente)	3,04	3,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	172	147
Outras Receitas Operacionais	1.839	1.773
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-247	-285
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	213
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	226	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.039	6.685
RESULTADO BRUTO	4.807	5.015
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.149	2.144
Resultado Financeiro Líquido	359	89
Receitas Financeiras	653	354
Despesas Financeiras	294	265
Resultado Patrimonial	258	120
Receitas Patrimoniais	258	120
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.275	3.080
Imposto de Renda	46	17
Contribuição Social	24	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	14
RESULTADO LÍQUIDO	3.186	3.038

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	92,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	43.738,92	54.863,00

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.950-000 // Palotina/PR

Registro: 30.881-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.615
Beneficiários em dez/21: 8.684

CNPJ: 80.525.652/0001-89

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.220	15.496	PASSIVO CIRCULANTE	6.947	4.645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.723	26.939
Disponível	525	629	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.116	2.468	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.109	27.492
Realizável	16.695	14.867	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.120	27.555
Aplicações Financeiras	11.860	11.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11	-63
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.051	2.267	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.810	8.964	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	864	825	Provisão para Remissão	21	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-386	-553
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	116	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.768	16.601
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	216	177	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.110	16.570
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	324	268	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.819	2.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	658	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	523	537	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	140	152	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	817	160	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.955	10.338
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	211	155
Créditos Tributários e Previdenciários	129	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.893	933
Bens e Títulos a Receber	3.211	2.548	Comercialização sobre Operações	15	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.737	791
Despesas Antecipadas	27	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	772	138	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	464	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.141	8.162	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.896	2.753	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	91	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	473	499			
Títulos e Créditos a Receber	1.337	1.180	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	170	172			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.241	972			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.112	283			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.558	1.546						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	28						

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.186	3.285
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.899	2.078
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.899	2.078
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.058	2.124
Imóveis de Uso Próprio	929	983
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	929	983
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	220	243
Não Hospitalares / Odontológicos	907	894
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	4
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.361	23.658

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	21,0%
Margem EBIT	11,8%	23,7%
Margem EBITDA	12,3%	24,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,9%	61,6%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,4%
DA (despesas administrativas)	13,0%	12,2%
COMB	91,6%	77,3%
COMBA	90,0%	76,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	7,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.163	2.292
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	126	119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	53	48
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	73	70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.485	1.475
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.485	1.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	166
Tributos e Contribuições	226	166
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100	258
Débitos Diversos	226	274
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.251	16.721
Capital Social / Patrimônio Social	3.013	2.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.883	9.560
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.883	9.560
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.355	4.431
TOTAL DO PASSIVO	25.361	23.658

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,48	3,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	34	26
Outras Receitas Operacionais	123	116
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-208	-168
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	454	586
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	637	616
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-185	-39
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.206	962
RESULTADO BRUTO	7.191	9.710
Despesas de Comercialização	1.033	918
Despesas Administrativas	3.596	3.297
Resultado Financeiro Líquido	492	228
Receitas Financeiras	765	479
Despesas Financeiras	273	251
Resultado Patrimonial	-52	408
Receitas Patrimoniais	128	411
Despesas Patrimoniais	179	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.003	6.131
Imposto de Renda	319	345
Contribuição Social	126	136
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.558	5.650

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	29,3%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	67,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	266,93	265,23

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO COLISEU, 123 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 56.302-390 // Petrolina/PE

Registro: 32.326-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 67.658
Beneficiários em dez/21: 67.601

CNPJ: 40.853.020/0001-20

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	363	1.260	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.572	34.572	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	338.453	269.270
Realizável	114.158	101.513	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.951	10.453	à Saúde	338.490	269.284
Aplicações Financeiras	78.596	71.257	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-36	-13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.875	23.012	Não Ganha - PPCNG	7.898	10.421	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	54.722	48.246	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.404	17.015	Provisão para Remissão	54	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.302	-10.642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.456	10.753	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	781	990	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	263.814	182.445
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.016	17.251	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	261.868	184.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.862	3.374	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.823	5.877	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.946	-1.844
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	2.888	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.941	5.061	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.099	1.776	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.337	76.184
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.243	1.499	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	982	654	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.716	8.071
Bens e Títulos a Receber	6.953	6.615	Comercialização sobre Operações	0	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.189	6.671
Despesas Antecipadas	21	66	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.117	1.105	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.998	57.680	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	862	836	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	450	300	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.421	7.186			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.899	8.326			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.227	12.101			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	862	836						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	763	591
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59.274	56.106
Imóveis de Uso Próprio	39.975	39.129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.682	36.188
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.293	2.942
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.367	16.859
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.943	10.548
Imobilizações em Curso	6.424	6.311
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	932	118
Intangível	99	148
TOTAL DO ATIVO	175.519	160.454

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	41,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	13,0%
Margem EBIT	6,6%	15,8%
Margem EBITDA	6,7%	15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,6%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,8%
COMB	89,4%	80,0%
COMBA	88,7%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	37,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.893	14.455
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	498	831
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	450	799
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.662	2.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.662	2.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.644	3.088
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.644	3.088
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.644	3.088
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.090	7.796
Débitos Diversos	0	372
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.958	81.738
Capital Social / Patrimônio Social	34.352	33.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.486	48.059
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.458	48.031
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.119	0
TOTAL DO PASSIVO	175.519	160.454

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,60

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	447	1.335
Outras Receitas Operacionais	81	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-134	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.747	19.689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.334	13.892
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.286	6.761
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-965
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.127	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.934	4.802
RESULTADO BRUTO	44.238	59.623
Despesas de Comercialização	1.937	1.894
Despesas Administrativas	26.753	22.642
Resultado Financeiro Líquido	2.502	-839
Receitas Financeiras	5.343	5.140
Despesas Financeiras	2.841	5.978
Resultado Patrimonial	696	654
Receitas Patrimoniais	1.175	1.002
Despesas Patrimoniais	479	348
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.746	34.903
Imposto de Renda	1.739	1.004
Contribuição Social	635	370
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.373	33.529

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	35,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	87,4%	81,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	398,83	324,29

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.300-000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.713
Beneficiários em dez/21: 42.647

CNPJ: 02.597.394/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	61.500	62.350	PASSIVO CIRCULANTE	37.453	34.920	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.847	133.130
Disponível	1.755	1.143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.648	22.253	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.605	134.101
Realizável	59.745	61.206	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.054	38	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.884	134.057
Aplicações Financeiras	46.506	48.903	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.279	44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.045	18.490	Não Ganha - PPCNG	1	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.461	30.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.876	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.340	4.275	Provisão para Remissão	176	37	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.758	-971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.325	1.543	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.049	2.295	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	147.705	101.854
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.417	9.808	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	144.691	102.373
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	824	821	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.128	10.113	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.015	-519
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	1.911	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	309	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	518	291	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.141	31.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	77	44	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	306	247
Créditos Tributários e Previdenciários	1.217	1.666	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.452	4.242
Bens e Títulos a Receber	9.063	5.602	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.970	3.083
Despesas Antecipadas	30	383	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	246	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	281	206	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.973	10.541	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.223	5.453	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	721	528	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.897	228	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.848	7.911			
Títulos e Créditos a Receber	1.305	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.481	154			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.519	3.092			
Ativo Fiscal Diferido	901	496	Conta-Corrente de Cooperados	719	690			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.561	1.018						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.559	3.712						

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.159	1.090
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	981	911
Imobilizado	4.591	3.998
Imóveis de Uso Próprio	1.899	1.780
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.899	1.780
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	486	578
Não Hospitalares / Odontológicos	1.702	1.597
Imobilizações em Curso	0	43
Outras Imobilizações	504	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	75.473	72.891

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

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,4%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	6,6%	9,5%
COMB	100,3%	87,2%
COMBA	97,1%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	42,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.242	5.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	296	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	296	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.339	2.723
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.339	2.723
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.962	0
Débitos Diversos	645	3.043
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.778	32.173
Capital Social / Patrimônio Social	24.686	17.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.374	13.715
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.374	13.715
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.283	520
TOTAL DO PASSIVO	75.473	72.891

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.211	827
Outras Receitas Operacionais	2.270	333
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.327	8.981
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.324	3.384
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.003	5.597
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.945	5.900
RESULTADO BRUTO	7.627	20.883
Despesas de Comercialização	2.038	1.624
Despesas Administrativas	10.602	12.629
Resultado Financeiro Líquido	5.368	-29
Receitas Financeiras	6.655	1.790
Despesas Financeiras	1.287	1.819
Resultado Patrimonial	3.282	466
Receitas Patrimoniais	3.289	497
Despesas Patrimoniais	7	30
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.638	7.068
Imposto de Renda	437	206
Contribuição Social	166	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4.318	5.336
RESULTADO LÍQUIDO	-1.283	1.442

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	85,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	307,78	304,80

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço

RUA TUPI, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
93.320-050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.641-7
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 64.076
Beneficiários em dez/21: 76.699

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	176.987	196.823
Disponível	785	444
Realizável	176.202	196.379
Aplicações Financeiras	111.213	143.539
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.982	23.944
Aplicações Livres	85.231	119.595
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.441	21.078
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.165	5.027
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.104	10.272
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.173	5.779
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16.517	10.882
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.410	2.090
Bens e Títulos a Receber	22.006	14.839
Despesas Antecipadas	3.554	3.908
Conta-Corrente com Cooperados	61	43
ATIVO NÃO CIRCULANTE	308.472	271.833
Realizável a Longo Prazo	44.470	41.415
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44.150	41.045
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	320	370

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	88.816	82.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.266	22.455
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	533	640
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.425	7.926
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.299	13.869
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.527	2.853
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	330
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.514	2.288
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	235
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.234	7.962
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.225	7.448
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.921	5.153
Débitos Diversos	29.610	34.771
Conta-Corrente de Cooperados	3.034	2.168

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	403.795	342.095
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	406.969	345.812
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	406.950	345.808
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	4
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.174	-3.717
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	340.614	280.831
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	337.185	280.668
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.430	164
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.180	61.263
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	184	204
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80.260	69.259
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	66.670	53.906
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.807	12.374
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.533	3.341
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.708	3.516
Imobilizado	251.166	218.008
Imóveis de Uso Próprio	167.760	36.919
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	167.760	36.919
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59.576	46.379
Hospitalares / Odontológicos	53.390	40.273
Não Hospitalares / Odontológicos	6.186	6.106
Imobilizações em Curso	23.660	134.452
Outras Imobilizações	171	257
Intangível	29	37
TOTAL DO ATIVO	485.459	468.657

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	1,3%
Margem EBIT	5,9%	5,4%
Margem EBITDA	6,2%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,4%	82,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,5%
COMB	96,7%	94,9%
COMBA	98,1%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	12,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195.845	210.303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	950	944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	690	675
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	250	250
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68.755	72.598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	68.755	72.598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	846	966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	846	966
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	846	966
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	124.393	134.638
Débitos Diversos	900	1.157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	200.798	175.544
Capital Social / Patrimônio Social	151.243	132.376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.679	39.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.679	39.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.876	3.941
TOTAL DO PASSIVO	485.459	468.657

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,81
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,38

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.799	14.985
Outras Receitas Operacionais	3.791	368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.622	-1.319
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	549	7.351
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.409	5.775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-80
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.957	1.656
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80.276	74.920
RESULTADO BRUTO	61.177	47.136
Despesas de Comercialização	4.429	4.279
Despesas Administrativas	45.294	39.480
Resultado Financeiro Líquido	-5.900	3.474
Receitas Financeiras	11.924	13.406
Despesas Financeiras	17.824	9.932
Resultado Patrimonial	577	1.741
Receitas Patrimoniais	797	1.752
Despesas Patrimoniais	221	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.131	8.592
Imposto de Renda	2.078	2.959
Contribuição Social	760	1.077
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.292	4.556

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,7%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	31,2%	28,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	442,46	445,99

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RONCADOR, 327 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.610-000 // Unaí/MG

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.105-7

CNPJ: 01.371.135/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 3.431

Beneficiários em dez/21: 3.224

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.483	4.137	PASSIVO CIRCULANTE	1.946	1.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.539	11.611
Disponível	27	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.209	785	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.674	11.718
Realizável	5.457	4.054	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.674	11.718
Aplicações Financeiras	3.463	2.586	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.238	898	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.225	1.689	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.701	1.164	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-107
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	339	300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.506	9.863
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.198	747	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.506	9.863
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.361	865	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	147	96	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	63	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.033	1.748
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	138	196	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.380	933
Bens e Títulos a Receber	7	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	966	743
Despesas Antecipadas	1	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	63	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	492	423	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	225	77	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	338	217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	76			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	57	42			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	450	387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	36
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	42	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.975	4.560

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,0%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	4,7%
Margem EBIT	7,1%	4,9%
Margem EBITDA	7,1%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,9%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	14,5%
COMB	99,1%	99,5%
COMBA	98,2%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	40,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	28,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.963	3.301
Capital Social / Patrimônio Social	2.137	1.951
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.185	1.041
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.185	1.041
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-360	309
TOTAL DO PASSIVO	4.909	4.560

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,82	3,29
LC (Liquidez Corrente)	2,82	3,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	370	100
Outras Receitas Operacionais	44	91
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-213	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-257	-110
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	180
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	765	414
RESULTADO BRUTO	2.798	2.123
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.887	1.688
Resultado Financeiro Líquido	137	116
Receitas Financeiras	151	126
Despesas Financeiras	14	10
Resultado Patrimonial	63	18
Receitas Patrimoniais	63	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.111	569
Imposto de Renda	13	12
Contribuição Social	8	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23	9
RESULTADO LÍQUIDO	1.067	540

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	27,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	400,52	272,17

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA THOMAZ SILVA, 150 - / Bairro: JARDIM
PETRÓPOLIS – CEP: 37.006-710 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 37.531
Beneficiários em dez/21: 38.349

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.351	42.168	PASSIVO CIRCULANTE	26.166	20.792	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.889	125.720
Disponível	2.424	2.363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.101	9.650	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.527	129.293
Realizável	52.927	39.805	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	138.527	129.293
Aplicações Financeiras	30.495	27.143	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.007	4.546	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.488	22.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.769	8.164	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.638	-3.572
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.035	2.148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.955	1.631	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	115.570	102.199
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.429	6.095	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.777	102.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.107	5.041	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.716	1.924	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.792	-117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	627	975	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.097	1.122	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	966	624	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.320	23.522
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	262	185
Créditos Tributários e Previdenciários	137	170	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.393	13.451
Bens e Títulos a Receber	12.558	2.298	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	937	607	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.775	10.851
Despesas Antecipadas	124	178	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	747	730	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.403	36.999	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	531	609	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.649	11.567	Provisões	179	218	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	179	218	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.538	3.263			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.322	5.992			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	521	428			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.480	4.810						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.392	1.306						

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	4.776	5.451
Investimentos	17.686	17.092
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14.850	14.345
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	14.850	14.345
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	105	105
Imobilizado	9.065	8.245
Imóveis de Uso Próprio	1.456	160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	160	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.296	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.648	5.348
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.243	3.884
Imobilizações em Curso	1.405	1.464
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.962	2.737
Intangível	4	95
TOTAL DO ATIVO	93.755	79.167

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,7%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	7,3%
Margem EBIT	13,4%	8,4%
Margem EBITDA	13,7%	8,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,6%
COMB	95,0%	90,3%
COMBA	94,2%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	44,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.911	17.325
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.923	4.810
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.923	4.810
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.195	7.038
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.195	7.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.776	5.451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.776	5.451
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	4.776	5.451
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	25
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.678	41.050
Capital Social / Patrimônio Social	16.007	15.974
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.384	20.523
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.384	20.523
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.286	4.553
TOTAL DO PASSIVO	93.755	79.167

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	870	474
Outras Receitas Operacionais	1.748	2.125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-427	-249
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.800	2.699
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.762	2.566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.356	14.562
RESULTADO BRUTO	17.392	19.648
Despesas de Comercialização	819	590
Despesas Administrativas	11.771	10.783
Resultado Financeiro Líquido	1.183	517
Receitas Financeiras	1.803	995
Despesas Financeiras	620	479
Resultado Patrimonial	11.754	1.695
Receitas Patrimoniais	11.756	2.001
Despesas Patrimoniais	1	306
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.740	10.487
Imposto de Renda	801	653
Contribuição Social	297	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	238	429
RESULTADO LÍQUIDO	16.404	9.161

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	54,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	295,73	283,71

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO FILOMENO DOS SANTOS, 109 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.900-000 //
Manhuaçu/MG

Registro: 31.789-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 38.618
Beneficiários em dez/21: 32.191

CNPJ: 71.499.792/0001-39

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.172	55.777	PASSIVO CIRCULANTE	34.427	15.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.364	44.369
Disponível	8.249	389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.759	6.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.176	45.113
Realizável	26.922	55.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.176	45.113
Aplicações Financeiras	21.463	46.043	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.965	5.527	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.498	40.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.747	6.368	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.812	-744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	603	5.106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.538	845	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.483	28.085
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.850	1.090	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.250	27.802
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.201	148	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.371	4.137	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	234	282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	944	1.114	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	583	79	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18.466	7.321	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.881	16.285
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	18	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	51
Créditos Tributários e Previdenciários	1.845	2.691	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.197	1.789
Bens e Títulos a Receber	284	207	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.435	7.303	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	293	669
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.156	3.357	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	184	207	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	576	621			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	662	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	872	990			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	23						

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.178	1.039
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	167	156
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	605	547
Imobilizado	1.646	2.008
Imóveis de Uso Próprio	520	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	773	995
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	773	995
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	354	493
Intangível	147	102
TOTAL DO ATIVO	38.327	59.134

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-84,9%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1602,0%	31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-29,2%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-37,7%	24,8%
Margem EBIT	-35,0%	26,6%
Margem EBITDA	-34,3%	26,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,2%	63,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,7%	12,1%
COMB	80,1%	75,6%
COMBA	79,2%	72,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	107,3	87,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	27,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.870	8.962
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	534	3.343
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	534	3.343
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.151	5.435
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.031	35.108
Capital Social / Patrimônio Social	10.119	7.590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.252	19.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.252	19.413
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-32.340	8.105
TOTAL DO PASSIVO	38.327	59.134

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,97	2,33
LC (Liquidez Corrente)	1,02	3,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	40	283
Outras Receitas Operacionais	3.863	837
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54.144	2.416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.008	1.460
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	792	695
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51.345	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	209	601
RESULTADO BRUTO	-25.240	15.108
Despesas de Comercialização	181	96
Despesas Administrativas	7.490	5.379
Resultado Financeiro Líquido	945	1.768
Receitas Financeiras	2.436	2.033
Despesas Financeiras	1.491	264
Resultado Patrimonial	207	202
Receitas Patrimoniais	208	202
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-31.758	11.603
Imposto de Renda	564	385
Contribuição Social	212	147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	46
RESULTADO LÍQUIDO	-32.533	11.025

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,7%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	62,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	223,19	124,73

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.570-101 // Viçosa/MG

Registro: 31.458-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.428
Beneficiários em dez/21: 8.711

CNPJ: 66.343.534/0001-29

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.465	30.067	PASSIVO CIRCULANTE	7.932	6.418	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.025	30.586
Disponível	663	740	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.911	4.770	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.662	31.483
Realizável	35.802	29.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.412	2.182	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.679	31.460
Aplicações Financeiras	33.526	25.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.839	3.712	Não Ganha - PPCNG	2.322	2.084	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.686	22.253	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	884	1.792	Provisão para Remissão	91	97	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.637	-897
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	644	1.345	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	98	156	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.184	15.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.319	951	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.596	16.111
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	63	181	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.081	1.482	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	588	-484
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	267	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	654	453	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	288	222	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.841	14.959
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Créditos Tributários e Previdenciários	455	357	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.516	4.030
Bens e Títulos a Receber	282	754	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.153	2.395
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	288	222	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.988	6.671	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.868	4.306	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	741	481	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5	0	Provisões	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	3			
Aplicações Livres	5	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	390	248			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	603	694			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.863	4.306						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.729	1.386
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	666	564
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	666	564
Imobilizado	3.332	924
Imóveis de Uso Próprio	3.056	725
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.056	725
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	275	199
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	60	55
TOTAL DO ATIVO	46.453	36.738

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	45,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,2%	25,4%
Margem EBIT	23,5%	26,7%
Margem EBITDA	23,8%	27,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,1%	51,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,0%	18,5%
COMB	79,5%	70,0%
COMBA	76,5%	69,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	25,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.996	8.964
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	158	134
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	158	134
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.838	8.830
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.838	8.830
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.525	21.356
Capital Social / Patrimônio Social	7.095	6.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.644	8.714
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.644	8.714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.786	6.254
TOTAL DO PASSIVO	46.453	36.738

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,23
LC (Liquidez Corrente)	4,60	4,68

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	320	215
Outras Receitas Operacionais	1.043	1.420
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-59	-61
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	284	1.108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	248	663
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	323	336
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-288	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.927	3.966
RESULTADO BRUTO	11.089	13.856
Despesas de Comercialização	117	114
Despesas Administrativas	4.938	5.662
Resultado Financeiro Líquido	1.274	419
Receitas Financeiras	1.486	651
Despesas Financeiras	212	232
Resultado Patrimonial	350	201
Receitas Patrimoniais	350	201
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.659	8.700
Imposto de Renda	136	124
Contribuição Social	82	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	113	764
RESULTADO LÍQUIDO	7.327	7.761

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	41,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	315,97	306,20

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço**

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.980-010 // Vilhena/RO

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.213-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.243
Beneficiários em dez/21: 7.516

CNPJ: 01.659.087/0001-76

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.340	33.658	PASSIVO CIRCULANTE	13.459	10.945	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.419	38.067
Disponível	3.420	3.819	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.953	8.001	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.419	38.067
Realizável	30.921	29.839	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.305	1.988	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.221	37.908
Aplicações Financeiras	25.807	24.872	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.260	1.945	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	198	159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.807	24.872	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	45	43	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.498	3.546	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	633	613	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	423	410	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.913	2.717	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.518	24.159
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.102	2.684	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.100	23.956
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.964	3.006	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	418	204
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.150	637	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	733	513	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.901	13.907
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	96	93	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	119	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	101	111	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.011	4.598
Bens e Títulos a Receber	768	779	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.630	1.477
Despesas Antecipadas	17	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	290	142	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.183	5.295	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	127	207	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	591	441
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.055	1.116			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.870	978			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	141	71			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	127	207						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.220	2.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.220	2.096
Imobilizado	4.828	2.982
Imóveis de Uso Próprio	1.721	1.751
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.721	1.751
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.378	1.145
Não Hospitalares / Odontológicos	1.378	1.145
Imobilizações em Curso	1.730	86
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	9
TOTAL DO ATIVO	41.523	38.953

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	40,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	10,1%
Margem EBIT	7,3%	11,5%
Margem EBITDA	7,9%	12,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,1%	63,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	24,6%	30,9%
COMB	101,5%	95,2%
COMBA	98,6%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	60,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	52,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.368	5.291
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	202	225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	45	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	157	181
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.499	2.381
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.499	2.381
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.668	2.685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.668	2.685
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.696	22.717
Capital Social / Patrimônio Social	1.719	1.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.526	17.234
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.526	17.234
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.451	3.844
TOTAL DO PASSIVO	41.523	38.953

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,55	3,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.198	2.164
Outras Receitas Operacionais	592	515
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	627	891
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	508	480
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	411
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.170	2.137
RESULTADO BRUTO	12.117	15.478
Despesas de Comercialização	357	309
Despesas Administrativas	10.172	11.762
Resultado Financeiro Líquido	1.233	769
Receitas Financeiras	1.424	952
Despesas Financeiras	192	183
Resultado Patrimonial	22	6
Receitas Patrimoniais	23	6
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.842	4.182
Imposto de Renda	282	242
Contribuição Social	110	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.451	3.844

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	67,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	459,84	448,43

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29.050-903 //
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 333.117
Beneficiários em dez/21: 359.818

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	4T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2021	4T2020
Disponível	29.430	50.635	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	147.230	160.242	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.494.880	1.387.582
Realizável	388.557	443.808	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.729	3.337	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.513.583	1.414.330
Aplicações Financeiras	254.267	322.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.512.616	1.415.704
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	178.930	206.795	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	967	-1.374
Aplicações Livres	75.337	115.731	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56.463	68.512	Provisão para Remissão	2.729	3.337	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.816	15.573	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.573	8.961	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.704	-26.748
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.996	61.643	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.332.726	1.118.561
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23.689	21.476	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	97.931	86.302	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.321.097	1.119.395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.958	31.463	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11.629	-835
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18.634	8.172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.657	17.668	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	1.635	1.696	Contraprestações / Prêmios a Restituir	593	673	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	162.153	269.021
Créditos Tributários e Previdenciários	6.529	11.568	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	203	191
Bens e Títulos a Receber	45.129	25.932	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.986	16.973	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.445	20.645
Despesas Antecipadas	1.206	1.300	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.764	13.180
Conta-Corrente com Cooperados	4.693	4.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	373.756	326.049	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.663	1.902	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	93.207	77.904	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	10.173	4.797	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.155	4.797	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	5.018	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.984	34.327			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.670	20.892			
Títulos e Créditos a Receber	5.704	3.807	Débitos Diversos	59.097	62.827			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5.303	3.633			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	52.267	38.036						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.465	5.063						

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	20.597	26.202
Investimentos	119.720	97.519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	104.314	85.350
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	106.614	87.376
Imobilizado	122.099	115.565
Imóveis de Uso Próprio	62.103	62.739
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.512	34.969
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.591	27.770
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43.949	39.528
Não Hospitalares / Odontológicos	8.940	5.673
Imobilizações em Curso	3.358	3.317
Outras Imobilizações	3.750	4.307
Intangível	38.731	35.061
TOTAL DO ATIVO	791.743	820.492

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,0%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	4,8%
Margem EBIT	0,8%	9,4%
Margem EBITDA	1,7%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,2%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	11,0%
COMB	100,3%	93,0%
COMBA	99,5%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	23,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	123.852	128.388
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.026	6.868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.279	5.639
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.746	1.230
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.324	64.957
Provisões para Tributos Diferidos	8.142	8.192
Provisões para Ações Judiciais	69.182	56.765
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.347	29.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.293	12.419
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	11.054	16.769
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.706	25.865
Débitos Diversos	1.450	1.510
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	377.288	390.612
Capital Social / Patrimônio Social	301.376	246.291
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.976	96.976
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.924	16.022
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	81.052	80.954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-21.064	47.346
TOTAL DO PASSIVO	791.743	820.492

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,64

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.718	3.008
Outras Receitas Operacionais	8.963	4.457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.131	-613
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.479	22.438
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.939	6.954
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.295	2.768
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3.755	12.716
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.438	20.147
RESULTADO BRUTO	146.753	246.660
Despesas de Comercialização	19.536	19.241
Despesas Administrativas	147.594	153.264
Resultado Financeiro Líquido	12.511	7.979
Receitas Financeiras	27.823	41.899
Despesas Financeiras	15.312	33.920
Resultado Patrimonial	3.998	13.789
Receitas Patrimoniais	6.082	13.802
Despesas Patrimoniais	2.083	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.868	95.922
Imposto de Renda	8.228	20.455
Contribuição Social	3.001	8.179
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.096	67.288

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	70,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	350,30	354,24

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AV. AYRTON SENNA, 2500 - BL 01, SL 404/408,
BL 03, SL 101/109, SS / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22.775-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 39.332-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 782.960
Beneficiários em dez/21: 799.149

CNPJ: 42.163.881/0001-01

UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RJ LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	571.865	767.549	PASSIVO CIRCULANTE	1.791.704	1.629.415	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.999.651	4.816.745
Disponível	17.606	18.848	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.375.599	1.276.425	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.067.986	4.907.792
Realizável	554.259	748.702	Provisões de Prêmios / Contraprestações	152.430	139.496	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.068.025	4.907.967
Aplicações Financeiras	278.625	247.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	151.897	139.001	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-39	-176
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	251.782	216.205	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.843	31.285	Provisão para Remissão	533	495	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157.337	298.405	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45.373	47.339	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68.336	-91.047
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	156.585	134.298	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	695.657	610.759	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.188.677	3.475.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	482.139	478.831	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.185.369	3.498.554
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.308	-23.458
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	752	164.107	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64.432	54.645	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.079	12.382	Contraprestações / Prêmios a Restituir	70	91	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	810.974	1.341.649
Despesas Diferidas	24.146	19.785	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12.854	10.071	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24.836	25.001
Créditos Tributários e Previdenciários	23.899	58.995	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38.771	28.949	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88.134	122.221
Bens e Títulos a Receber	62.708	109.608	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.762	43.988
Despesas Antecipadas	5.465	2.036	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.725	15.533	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	725	626
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.691	47.935	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.226.520	822.720	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	720.677	604.538	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	189.756	174.118			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.745	7.157			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	82.480	69.136			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	81.992	83.359						
Depósitos Judiciais e Fiscais	367.833	227.299						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	94.104	106.278						

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	176.747	187.602
Investimentos	474.375	190.661
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	463.255	179.453
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	466.610	182.930
Imobilizado	22.102	16.644
Imóveis de Uso Próprio	4.957	5.077
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.957	5.077
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.934	2.170
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.934	2.170
Imobilizações em Curso	376	6.646
Outras Imobilizações	8.834	2.751
Intangível	9.367	10.877
TOTAL DO ATIVO	1.798.385	1.590.269

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,9%	-18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	3,3%
Margem EBIT	3,6%	6,4%
Margem EBITDA	3,7%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,8%	72,1%
DC (despesas comercialização)	7,6%	7,5%
DA (despesas administrativas)	7,0%	9,0%
COMB	98,3%	88,6%
COMBA	98,7%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	71,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	662.206	809.459
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.075	31.215
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17.767	26.101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.308	5.113
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	439.406	545.566
Provisões para Tributos Diferidos	4.463	44.241
Provisões para Ações Judiciais	434.943	501.325
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181.252	183.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181.252	183.110
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.894	19.902
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	165.358	163.208
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.753	25.251
Débitos Diversos	15.721	24.317
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-655.525	-848.605
Capital Social / Patrimônio Social	180.974	179.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	372.761	214.650
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.071	2.071
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	370.690	212.578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	89.517	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.298.777	-1.243.035
TOTAL DO PASSIVO	1.798.385	1.590.269

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,53	0,56
LC (Liquidez Corrente)	0,32	0,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	61.172	69.003
Outras Receitas Operacionais	6.474	8.605
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	196.654	218.193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	136.233	133.270
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	46.900	64.311
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.521	20.612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104.462	81.029
RESULTADO BRUTO	622.827	1.189.650
Despesas de Comercialização	377.947	360.672
Despesas Administrativas	347.488	432.513
Resultado Financeiro Líquido	-21.500	-65.657
Receitas Financeiras	82.366	49.397
Despesas Financeiras	103.866	115.054
Resultado Patrimonial	139.685	-97.117
Receitas Patrimoniais	325.593	15.065
Despesas Patrimoniais	185.908	112.182
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.577	233.691
Imposto de Renda	5.775	39.998
Contribuição Social	2.139	14.773
Impostos Diferidos	-31.256	20.808
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	38.920	158.111

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	136,5%	153,4%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	66,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	521,17	526,29

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 34.373-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 142.963
Beneficiários em dez/21: 120.536

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	356.739	337.885
Disponível	128.332	53.910
Realizável	228.407	283.975
Aplicações Financeiras	150.240	197.432
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	150.240	197.432
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.271	25.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.225	12.473
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.837	6.636
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	209	6.774
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24.532	15.626
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.407	8.353
Bens e Títulos a Receber	25.974	12.462
Despesas Antecipadas	21	21
Conta-Corrente com Cooperados	1.963	24.199
ATIVO NÃO CIRCULANTE	254.425	222.444
Realizável a Longo Prazo	59.053	57.028
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.614	3.614
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	223.458	194.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	175.656	149.837
Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.907	24.765
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	23.049	23.945
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	858	819
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.536	5.680
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	70.766	61.854
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	76.448	57.538
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.247	3.121
Contraprestações / Prêmios a Restituir	68	25
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.550	1.815
Comercialização sobre Operações	0	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	474	137
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.155	1.132
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.458	3.844
Provisões	948	1.922
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	948	1.922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.547	17.305
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51	403
Débitos Diversos	22.550	18.041
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.236.100	1.171.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.244.522	1.188.663
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.244.821	1.188.533
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-299	130
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.423	-17.540
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.074.961	868.515
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.056.052	871.028
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.910	-2.512
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	161.138	302.608
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.366	2.435
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.044	9.332
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.486	5.813
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	55.438	53.414
Investimentos	57.996	55.000
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	52.139	49.535
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	52.139	49.535
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	136.369	109.617
Imóveis de Uso Próprio	103.978	97.712
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	91.479	85.555
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.499	12.156
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.043	3.871
Não Hospitalares / Odontológicos	7.216	2.649
1.827	1.222	
Imobilizações em Curso	23.349	0
Outras Imobilizações	0	8.035
Intangível	1.007	798
TOTAL DO ATIVO	611.164	560.330

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	53,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	12,9%
Margem EBIT	2,8%	14,1%
Margem EBITDA	2,8%	14,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,0%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,6%	6,5%
COMB	94,7%	81,6%
COMBA	94,0%	81,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	29,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	85.509	82.198
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.216	5.336
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.473	1.213
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.743	4.123
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67.398	66.728
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67.398	66.728
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.998	5.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	18
Débitos Diversos	5.897	4.780
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	302.197	283.658
Capital Social / Patrimônio Social	64.487	60.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	237.710	223.435
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	182.066	182.066
Reservas de Reavaliação	952	990
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54.691	40.378
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6
TOTAL DO PASSIVO	611.164	560.330

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.558	3.491
Outras Receitas Operacionais	0	28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48.321	51.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.588	37.144
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	287
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.734	13.681
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.735	18.527
RESULTADO BRUTO	101.492	244.735
Despesas de Comercialização	13.604	10.810
Despesas Administrativas	82.008	76.226
Resultado Financeiro Líquido	9.676	-2.235
Receitas Financeiras	22.545	11.812
Despesas Financeiras	12.869	14.046
Resultado Patrimonial	5.801	-4.942
Receitas Patrimoniais	9.417	3.331
Despesas Patrimoniais	3.616	8.273
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.357	150.523
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.357	150.523

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	70,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	847,68	658,34

UNIODONTO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE CARUARU E REGIÃO AGRESTE DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RÁDIO CLUBE DE PERNAMBUCO, 88 - /
Bairro: MAURÍCIO DE NASSAU – CEP: 55.012-
530 // Caruaru/PE

UNIODONTO CARUARU

Registro: 41.489-1

CNPJ: 01.141.489/0001-84

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 1.926

Beneficiários em dez/21: 1.791

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	57	98	PASSIVO CIRCULANTE	113	111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	517	521
Disponível	20	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	57	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	549	554
Realizável	37	84	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	41	à Saúde	549	554
Aplicações Financeiras	0	42	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	44	41	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	42	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	26	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-33
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	207	184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	207	184
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	310	336
Bens e Títulos a Receber	0	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	39
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	154	151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	27	19
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE CARUARU E REGIÃO AGRESTE DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	94	86
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	94	86
Imobilizado	60	65
Imóveis de Uso Próprio	45	49
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	45	49
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	211	249

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,9%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,4%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,7%	72,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,9%	6,9%
Margem EBIT	-4,6%	8,7%
Margem EBITDA	-3,2%	9,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,0%	35,4%
DC (despesas comercialização)	3,8%	2,8%
DA (despesas administrativas)	71,3%	60,8%
COMB	115,0%	99,0%
COMBA	117,3%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	31,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98	138
Capital Social / Patrimônio Social	117	87
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24	20
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24	20
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-43	30
TOTAL DO PASSIVO	211	249

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,51	0,88
LC (Liquidez Corrente)	0,51	0,88

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	355	376
Despesas de Comercialização	20	14
Despesas Administrativas	369	317
Resultado Financeiro Líquido	-10	-9
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	11	9
Resultado Patrimonial	8	0
Receitas Patrimoniais	8	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-35	36
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-36	36

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,3%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	23,95	21,93

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

Registro: 37.071-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 26.206
Beneficiários em dez/21: 28.267

CNPJ: 02.580.965/0001-26

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.578	2.469	PASSIVO CIRCULANTE	821	883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.335	4.942
Disponível	73	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	584	540	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.508	5.154
Realizável	2.505	2.398	Provisões de Prêmios / Contraprestações	109	98	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.508	5.154
Aplicações Financeiras	1.831	1.467	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	485	439	Não Ganha - PPCNG	109	98	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.345	1.028	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	440	419	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-212
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	440	419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.282	2.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.252	2.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	468	438	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.054	2.244
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	19
Créditos Tributários e Previdenciários	57	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403	294
Bens e Títulos a Receber	170	457	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	381	289
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	311	258	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	83	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	221			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	105	121			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	83						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	77	63
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	34	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	33	34
Intangível	58	50
TOTAL DO ATIVO	2.889	2.728

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	33,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,2%	108,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,6%	49,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	18,5%
Margem EBIT	10,9%	19,8%
Margem EBITDA	11,2%	20,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,5%	54,6%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,0%
DA (despesas administrativas)	29,6%	25,3%
COMB	96,2%	84,9%
COMBA	95,6%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	34,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	109	83
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	109	83
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109	83
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.438	847
Capital Social / Patrimônio Social	195	194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.244	653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.244	653
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.369	1.812

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,64
LC (Liquidez Corrente)	3,14	2,80

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	136	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116	83
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.328	2.428
Despesas de Comercialização	273	246
Despesas Administrativas	1.577	1.250
Resultado Financeiro Líquido	32	-17
Receitas Financeiras	95	47
Despesas Financeiras	64	65
Resultado Patrimonial	10	1
Receitas Patrimoniais	10	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	520	915
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	520	915

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	91,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,81	17,05

UNIODONTO ARAPIRACA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço

RUA PADRE JEFERSON DE CARVALHO, 43 - /
Bairro: ALTO DO CRUZEIRO – CEP: 57.312-480
// Arapiraca/AL

UNIODONTO ARAPIRACA

Informações Cadastrais

Registro: 40.351-2 CNPJ: 02.988.689/0001-30
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 4.980
Beneficiários em dez/21: 4.930

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	579	584	PASSIVO CIRCULANTE	214	216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.643	1.695
Disponível	17	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134	136	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.706	1.765
Realizável	562	539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	72	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.706	1.765
Aplicações Financeiras	308	238	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	299	238	Não Ganha - PPCNG	66	72	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	236	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-70
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	191	236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.021	975
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	68	65	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.021	975
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	622	720
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	26	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	253	255
Bens e Títulos a Receber	21	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	180	226
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	349	371	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	44			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO ARAPIRACA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24	34
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	24	34
Imobilizado	325	338
Imóveis de Uso Próprio	307	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	307	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	338
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	927	955

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,2%	57,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	6,7%
Margem EBIT	6,4%	9,5%
Margem EBITDA	7,6%	10,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,2%	57,5%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,7%
DA (despesas administrativas)	45,2%	45,7%
COMB	109,5%	105,9%
COMBA	111,8%	108,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	23,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	0
Tributos e Contribuições	16	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	671	715
Capital Social / Patrimônio Social	467	485
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	156	133
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	156	133
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48	97
TOTAL DO PASSIVO	927	955

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	72	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	874	975
Despesas de Comercialização	36	46
Despesas Administrativas	743	775
Resultado Financeiro Líquido	-34	-41
Receitas Financeiras	9	6
Despesas Financeiras	44	47
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	62	114
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	61	113

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	25,2%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	89,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,64	28,44

UNIODONTO ATHENAS PAULISTA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTO ANDRÉ, 340 - / Bairro: NOVA
JABOTICABAL – CEP: 14.887-030 //
Jaboticabal/SP

UNIODONTO DE JABOTICABAL

Registro: 34.012-0

CNPJ: 00.390.564/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 13.940

Beneficiários em dez/21: 14.636

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.667	1.400	PASSIVO CIRCULANTE	536	599	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.232	5.175
Disponível	95	202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	216	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.387	5.329
Realizável	1.572	1.198	Provisões de Prêmios / Contraprestações	101	78	à Saúde	5.387	5.329
Aplicações Financeiras	1.135	606	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	461	211	Não Ganha - PPCNG	101	78	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	674	395	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	397	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	245	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	144	138	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-154
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	78	104	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.714	2.603
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.714	2.603
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	108	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.518	2.572
Bens e Títulos a Receber	59	57	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	7
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	125
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	148	368	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	34	124
Realizável a Longo Prazo	18	251	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	78	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	21	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	21	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	94			
Títulos e Créditos a Receber	0	200	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	116	176			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	51						

UNIODONTO ATHENAS PAULISTA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	21
Imobilizado	74	61
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	9
Não Hospitalares / Odontológicos	74	46
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	6
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	1.815	1.768

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,5%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,1%	34,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	44,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	7,5%
Margem EBIT	10,0%	7,6%
Margem EBITDA	10,8%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,9%	50,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	33,7%	36,5%
COMB	86,7%	87,7%
COMBA	87,6%	87,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	19,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	36
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7
Tributos e Contribuições	7	7
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.272	1.126
Capital Social / Patrimônio Social	90	97
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	884	698
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	884	698
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	299	331
TOTAL DO PASSIVO	1.815	1.768

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,10	2,57
LC (Liquidez Corrente)	3,11	2,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	40	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	106	117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	220	300
RESULTADO BRUTO	2.277	2.286
Despesas de Comercialização	59	45
Despesas Administrativas	1.761	1.889
Resultado Financeiro Líquido	-57	12
Receitas Financeiras	37	19
Despesas Financeiras	94	6
Resultado Patrimonial	30	25
Receitas Patrimoniais	30	25
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	430	389
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	10	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	409	389

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	93,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,99	29,50

UNIODONTO BAHIA SUL - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE ILHEUS RESPONSABILIDADE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SOARES LOPES, 386 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 45.653-005 // Ilhéus/BA

Registro: 38.392-9

CNPJ: 00.629.608/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 12.969

Beneficiários em dez/21: 12.630

UNIODONTO BAHIA SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.254	2.279	PASSIVO CIRCULANTE	589	515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.383	4.065
Disponível	20	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	366	385	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.585	4.309
Realizável	1.234	2.274	Provisões de Prêmios / Contraprestações	191	186	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.585	4.309
Aplicações Financeiras	628	1.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.616	Não Ganha - PPCNG	191	186	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	628	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	556	553	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-201	-243
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	556	553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.934	2.142
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	175	199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.934	2.142
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.449	1.924
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	68	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	398	310
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	341	309
Conta-Corrente com Cooperados	0	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.335	1.258	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	99			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	115	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BAHIA SUL - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE ILHEUS RESPONSABILIDADE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	66	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	66	60
Imobilizado	2.269	1.199
Imóveis de Uso Próprio	2.104	1.005
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.104	1.005
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	194
Hospitalares / Odontológicos	108	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	194
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.589	3.537

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	54,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	3,2%
Margem EBIT	5,3%	6,6%
Margem EBITDA	6,5%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,9%	52,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	37,0%	48,3%
COMB	104,5%	101,5%
COMBA	107,2%	104,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	49,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	33,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	917	967
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	917	967
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	917	967
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.083	2.056
Capital Social / Patrimônio Social	338	317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.685	1.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.685	1.635
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	60	104
TOTAL DO PASSIVO	3.589	3.537

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,83	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,13	4,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	57	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.847	2.233
Despesas de Comercialização	25	21
Despesas Administrativas	1.620	1.966
Resultado Financeiro Líquido	-111	-112
Receitas Financeiras	31	24
Despesas Financeiras	142	136
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	91	135
Imposto de Renda	3	2
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	86	132

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,2%	33,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	39,1%	34,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,52	26,04

UNIODONTO BEBEDOURO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VICENTE PASCHOAL, 1261 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.700-340 // Bebedouro/SP

UNIODONTO

Registro: 32.709-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 16.402
Beneficiários em dez/21: 16.796

CNPJ: 66.095.423/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.729	2.274	PASSIVO CIRCULANTE	980	837	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.400	6.024
Disponível	113	128	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	433	218	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.568	6.182
Realizável	2.616	2.145	Provisões de Prêmios / Contraprestações	112	89	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.568	6.182
Aplicações Financeiras	1.998	1.513	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.473	1.004	Não Ganha - PPCNG	112	89	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	525	509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	279	234	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-167	-158
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	250	204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.683	3.445
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	321	129	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.683	3.445
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	30	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	51	50	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	54	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.717	2.579
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	28
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	552	488
Bens e Títulos a Receber	287	330	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	54	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	114	95
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.851	1.804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	66	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	11	Provisões	8	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	8	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	151			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	11	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	179	262			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BEBEDOURO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	189	119
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.663	1.674
Imóveis de Uso Próprio	1.518	350
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	350	350
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.168	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	14
Não Hospitalares / Odontológicos	131	86
Imobilizações em Curso	0	1.223
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.580	4.077

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	21,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	31,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,1%	39,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	14,2%
Margem EBIT	12,5%	14,5%
Margem EBITDA	14,0%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,6%	57,2%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	27,9%	30,2%
COMB	87,9%	89,7%
COMBA	87,8%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	13,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	414	487
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	414	487
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.186	2.753
Capital Social / Patrimônio Social	77	78
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.511	2.240
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.511	2.240
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	598	435
TOTAL DO PASSIVO	4.580	4.077

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,72

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	437	393
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	187	224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	180	194
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	543	472
RESULTADO BRUTO	2.567	2.398
Despesas de Comercialização	155	142
Despesas Administrativas	1.785	1.816
Resultado Financeiro Líquido	5	72
Receitas Financeiras	67	86
Despesas Financeiras	62	14
Resultado Patrimonial	108	346
Receitas Patrimoniais	108	346
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	740	857
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	732	857

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,3%	41,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	63,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	31,75	31,24

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.855-5 CNPJ: 15.308.521/0001-88
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 117.707
 Beneficiários em dez/21: 114.937

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.608	11.258
Disponível	115	462
Realizável	9.494	10.796
Aplicações Financeiras	8.072	7.766
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.710	4.539
Aplicações Livres	3.362	3.227
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	595	1.894
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	595	1.894
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	94
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	60	1
Bens e Títulos a Receber	683	702
Despesas Antecipadas	0	241
Conta-Corrente com Cooperados	83	97
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.951	1.904
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.468	8.214
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.971	3.827
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.167	1.092
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.167	1.092
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	569	426
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.236	2.309
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	277	154
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.063	1.097
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	922
Débitos Diversos	1.890	2.096
Conta-Corrente de Cooperados	259	118

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.509	37.716
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.869	39.133
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.869	39.133
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.360	-1.416
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.944	21.950
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.018	22.145
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-74	-195
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.565	15.766
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	469	510
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	469	510
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.760	1.703
Imóveis de Uso Próprio	1.927	1.394
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.927	1.394
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	542	309
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.291	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	30
TOTAL DO ATIVO	14.560	13.161

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,7%	39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	5,2%
Margem EBIT	7,8%	8,0%
Margem EBITDA	8,2%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,6%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	29,3%	32,5%
COMB	91,5%	91,3%
COMBA	92,6%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	63,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	7,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	191	49
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	191	49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.901	4.898
Capital Social / Patrimônio Social	4.164	4.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	728	45
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	728	45
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.009	519
TOTAL DO PASSIVO	14.560	13.161

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	732	614
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	583	449
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	461	468
RESULTADO BRUTO	14.856	15.215
Despesas de Comercialização	242	206
Despesas Administrativas	11.885	12.264
Resultado Financeiro Líquido	-460	-624
Receitas Financeiras	385	254
Despesas Financeiras	845	878
Resultado Patrimonial	39	8
Receitas Patrimoniais	39	8
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.309	2.128
Imposto de Renda	33	133
Contribuição Social	19	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.256	1.944

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	99,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	29,07	26,81

UNIODONTO COOP ODONT VALE TAQUARI E RIO PARDO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JÚLIO DE CASTILHOS, 745 - SALA 204 /
Bairro: CENTRO – CEP: 95.900-000 //
Lajeado/RS

Registro: 35.375-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 16.859
Beneficiários em dez/21: 16.482

CNPJ: 87.303.772/0001-80

UNIODONTO COOP ODONT VALE TAQUARI E RIO PARDO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.072	2.709	PASSIVO CIRCULANTE	410	284	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.663	3.621
Disponível	405	199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.788	3.743
Realizável	2.668	2.510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	95	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.788	3.743
Aplicações Financeiras	2.165	2.071	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.165	2.071	Não Ganha - PPCNG	95	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	243	181	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-126	-122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	209	148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.988	1.852
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.988	1.852
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34	33	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49	53	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.675	1.770
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	117
Créditos Tributários e Previdenciários	137	119	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	644	659
Bens e Títulos a Receber	25	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	605	653
Conta-Corrente com Cooperados	49	54	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	905	940	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	149			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	71	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO COOP ODONT VALE TAQUARI E RIO PARDO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	103	98
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	103	98
Imobilizado	797	836
Imóveis de Uso Próprio	693	749
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	53
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	693	695
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	40
Não Hospitalares / Odontológicos	31	26
Imobilizações em Curso	35	21
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.977	3.649

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,8%	59,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	11,4%
Margem EBIT	15,4%	12,2%
Margem EBITDA	17,3%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	54,3%	51,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	47,3%	50,5%
COMB	101,6%	101,6%
COMBA	98,8%	98,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	28,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	302	302
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	276	276
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	276	276
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26	26
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.266	3.063
Capital Social / Patrimônio Social	671	651
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.194	2.152
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.194	2.152
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	402	259
TOTAL DO PASSIVO	3.977	3.649

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,33	4,63
LC (Liquidez Corrente)	7,50	9,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-43	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	179	275
RESULTADO BRUTO	2.117	2.135
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.734	1.828
Resultado Financeiro Líquido	102	105
Receitas Financeiras	171	137
Despesas Financeiras	69	32
Resultado Patrimonial	8	0
Receitas Patrimoniais	8	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	493	411
Imposto de Renda	32	0
Contribuição Social	19	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	443	411

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	16,1%
CE (Composição do endividamento)	57,6%	48,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,41	17,83

UNIODONTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO SERIDÓ LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA SENADOR JOSÉ BERNARDO, 663 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 59.300-000 // Caicó/RN

Registro: 34.391-9

CNPJ: 01.751.280/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 3.514

Beneficiários em dez/21: 3.547

UNIODONTO DO SERIDÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	334	341	PASSIVO CIRCULANTE	166	175	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.417	1.241
Disponível	52	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	93	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.438	1.260
Realizável	282	262	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	9	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.438	1.260
Aplicações Financeiras	183	153	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	137	Não Ganha - PPCNG	4	9	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	183	16	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	56	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.011	896
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88	85	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.011	896
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	406	346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	28	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	41
Bens e Títulos a Receber	16	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	171	90	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	38	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	47	41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	34	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	7						

UNIODONTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO SERIDÓ LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	13
Imobilizado	120	69
Imóveis de Uso Próprio	24	29
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24	29
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	11
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	11
Imobilizações em Curso	68	0
Outras Imobilizações	21	29
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	505	431

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,8%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	2,9%
Margem EBIT	7,4%	4,8%
Margem EBITDA	8,7%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,4%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,2%	28,8%
COMB	98,6%	100,9%
COMBA	99,8%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	60,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	34,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	260	256
Capital Social / Patrimônio Social	231	197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	425	431

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,24	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	435	375
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	386	357
Resultado Financeiro Líquido	-18	-22
Receitas Financeiras	7	2
Despesas Financeiras	25	24
Resultado Patrimonial	48	40
Receitas Patrimoniais	48	40
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	80	36
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	80	36

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,7%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	33,10	29,97

UNIODONTO COOPERATIVA TRABALHO ODONTOLÓGICO DE PARA DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR FIDELIS, 150 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.660-109 // Pará de Minas/MG

Registro: 32.363-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 1.293
Beneficiários em dez/21: 1.064

CNPJ: 01.564.858/0001-41

UNIODONTO PARA DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	83	121	PASSIVO CIRCULANTE	75	111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173	279
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187	303
Realizável	82	121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	187	303
Aplicações Financeiras	0	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	73	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	72	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17	42
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17	42
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	37	44	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	156	237
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	53
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	100	53
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	294	301	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	286	293	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	64			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	178	178						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	109	116						

UNIODONTO COOPERATIVA TRABALHO ODONTOLÓGICO DE PARA DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	377	423

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	-13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,1%	381,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	126,7%	73,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,8%	-19,8%
Margem EBIT	-6,1%	-16,2%
Margem EBITDA	-5,6%	-15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	9,9%	15,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	134,0%	90,8%
COMB	143,9%	106,0%
COMBA	150,1%	109,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,1	93,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	34,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	335	326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	335	326
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	335	326
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-33	-15
Capital Social / Patrimônio Social	38	38
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-74	-55
TOTAL DO PASSIVO	377	423

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,09

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38	86
RESULTADO BRUTO	219	205
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	232	254
Resultado Financeiro Líquido	-7	-8
Receitas Financeiras	1	2
Despesas Financeiras	8	10
Resultado Patrimonial	1	2
Receitas Patrimoniais	1	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19	-55
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19	-55

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	108,8%	103,4%
CE (Composição do endividamento)	18,4%	25,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	13,53	17,69

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.465-000 //
Americana/SP

Registro: 34.760-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 47.387
Beneficiários em dez/21: 48.244

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.123	4.310	PASSIVO CIRCULANTE	1.952	1.697	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.171	11.899
Disponível	79	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.128	1.110	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.528	11.899
Realizável	5.043	4.291	Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	98	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.509	11.862
Aplicações Financeiras	4.279	3.241	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.814	1.751	Não Ganha - PPCNG	43	98	Receitas com Administração	20	37
Aplicações Livres	2.464	1.489	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	554	785	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-357	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	382	592	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.942	7.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.868	7.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	172	188	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.086	1.012	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	74	-49
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	270	89	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.230	4.630
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	59
Créditos Tributários e Previdenciários	6	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	189	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.450
Bens e Títulos a Receber	189	214	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	81	89	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1.450
Conta-Corrente com Cooperados	15	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	377	200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	187	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	330	345			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	223	153			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	91	86
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	91	86
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	91	86
Imobilizado	98	114
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	98	114
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	98	114
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.499	4.510

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,9%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	5,9%
Margem EBIT	6,7%	6,3%
Margem EBITDA	6,9%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,3%	61,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	30,5%	37,4%
COMB	91,5%	99,2%
COMBA	90,6%	98,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	350	350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.197	2.463
Capital Social / Patrimônio Social	325	193
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.272	1.573
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.044	705
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.228	868
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	600	698
TOTAL DO PASSIVO	5.499	4.510

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,11
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,54

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	424	999
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	168	958
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.828	5.140
Despesas de Comercialização	92	78
Despesas Administrativas	4.014	4.450
Resultado Financeiro Líquido	133	58
Receitas Financeiras	163	104
Despesas Financeiras	29	46
Resultado Patrimonial	4	28
Receitas Patrimoniais	4	28
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	859	698
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	859	698

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	82,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,85	20,95

UNIODONTO DE ARACAJU COOP DE TRABALHO ODONTOLOGICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOVENTINA ALVES, 265 - / Bairro:
SALGADO FILHO – CEP: 49.020-330 //
Aracaju/SE

UNIODONTO DE ARACAJU COOPERATIVA DE TRABALHO
ODONTOLOGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 34.928-3

CNPJ: 32.844.169/0001-14

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 1.473

Beneficiários em dez/21: 1.106

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	110	154
Disponível	8	27
Realizável	102	127
Aplicações Financeiras	4	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	5
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82	113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	17
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	96
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	3
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	6
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	209	136
Realizável a Longo Prazo	33	22
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	22
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	38	52
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	11
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12	10
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	10
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	11
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13	19
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	621	607
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	662	698
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	662	698
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40	-92
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	187	138
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187	138
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	435	469
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	40
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	81	36
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE ARACAJU COOP DE TRABALHO ODONTOLOGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	172	109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2
Imobilizado	5	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	320	290

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,6%	72,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	2,4%
Margem EBIT	7,4%	2,7%
Margem EBITDA	8,3%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	30,1%	22,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,0%	70,6%
COMB	97,2%	93,4%
COMBA	97,2%	92,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	66,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	2,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Contribuições	35	35
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	242	199
Capital Social / Patrimônio Social	97	97
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	108	89
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	108	89
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37	13
TOTAL DO PASSIVO	320	290

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,93	2,98

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	59
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	57	10
RESULTADO BRUTO	402	440
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	416	428
Resultado Financeiro Líquido	0	3
Receitas Financeiras	3	5
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	59	0
Receitas Patrimoniais	59	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44	15
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44	15

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	48,7%	56,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	46,66	34,21

UNIODONTO DE ARAÇATUBA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL OSÓRIO, 310 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 16.010-290 // Araçatuba/SP

Registro: 36.282-4

CNPJ: 01.856.688/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 1.660

Beneficiários em dez/21: 1.597

UNIODONTO ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	319	102	PASSIVO CIRCULANTE	44	96	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	796	873
Disponível	213	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	49	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	838	925
Realizável	107	95	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	13	à Saúde	838	925
Aplicações Financeiras	38	40	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38	37	Não Ganha - PPCNG	11	13	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	31	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	36	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-52
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	27	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	309	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	309	309
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	487	564
Bens e Títulos a Receber	27	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	61
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	198	560	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	92	92	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	92	92	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	30			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARAÇATUBA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	38	37
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	38	37
Imobilizado	68	431
Imóveis de Uso Próprio	0	352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	352
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	68	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	517	662

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,5%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,6%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,1%	66,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,1%	1,4%
Margem EBIT	-0,4%	4,0%
Margem EBITDA	1,6%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	38,8%	35,4%
DC (despesas comercialização)	3,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,5%	65,2%
COMB	113,9%	100,6%
COMBA	121,9%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	42,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	473	566
Capital Social / Patrimônio Social	79	79
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	32
Reservas	459	443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	459	443
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-64	12
TOTAL DO PASSIVO	517	662

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	9,34	2,02
LC (Liquidez Corrente)	7,25	1,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-13	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-13	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41	42
RESULTADO BRUTO	518	581
Despesas de Comercialização	29	0
Despesas Administrativas	569	569
Resultado Financeiro Líquido	-52	-14
Receitas Financeiras	4	3
Despesas Financeiras	56	17
Resultado Patrimonial	73	20
Receitas Patrimoniais	73	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-59	17
Imposto de Renda	4	3
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-64	12

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	65,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,5%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	40,46	36,04

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VOLUNTARIOS DA PATRIA, 1947 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.801-320 // Araraquara/SP

Registro: 31.699-7

CNPJ: 65.442.162/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 21.186

Beneficiários em dez/21: 22.739

UNIODONTO DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.381	3.398	PASSIVO CIRCULANTE	1.817	1.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.025	9.428
Disponível	23	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.291	1.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.286	9.665
Realizável	4.358	3.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	301	278	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.286	9.665
Aplicações Financeiras	3.676	2.799	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.395	2.528	Não Ganha - PPCNG	301	278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	280	270	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	401	384	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-261	-237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	193	172	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.705	6.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	94	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.631	5.857
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	208	212	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	895	821	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	74	745
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.320	2.825
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	53
Créditos Tributários e Previdenciários	89	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	472	273
Bens e Títulos a Receber	193	143	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	177	99
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	255	243	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	208			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	209	215			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	35	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	29
Imobilizado	170	152
Imóveis de Uso Próprio	100	100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	100	100
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	49
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	69	48
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	4.636	3.641

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,8%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	30,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	0,9%
Margem EBIT	8,1%	1,5%
Margem EBITDA	8,6%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,9%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	27,4%	29,0%
COMB	94,8%	99,8%
COMBA	93,8%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.794	1.991
Capital Social / Patrimônio Social	487	463
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.645	1.455
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.645	1.455
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	662	73
TOTAL DO PASSIVO	4.636	3.641

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,09

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	295	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	324	268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	231	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	73	3
RESULTADO BRUTO	3.466	2.880
Despesas de Comercialização	53	73
Despesas Administrativas	2.744	2.738
Resultado Financeiro Líquido	109	17
Receitas Financeiras	138	71
Despesas Financeiras	30	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	778	86
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	778	86

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	36,73	39,42

UNIODONTO DE AVARE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DISTRITO FEDERAL, 1001 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.700-160 // Avaré/SP

Registro: 31.166-9

CNPJ: 00.014.922/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 10.286

Beneficiários em dez/21: 10.461

UNIODONTO DE AVARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	811	694	PASSIVO CIRCULANTE	214	168	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.801	1.650
Disponível	108	142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	77	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.855	1.707
Realizável	703	552	Provisões de Prêmios / Contraprestações	60	29	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.855	1.707
Aplicações Financeiras	452	331	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	60	29	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	452	331	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	199	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-57
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	224	195	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.173	945
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59	48	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.173	945
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	628	704
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	8	14	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	599	615	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	35			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AVARE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2	2
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	597	613
Imóveis de Uso Próprio	161	170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	161	170
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	65
Não Hospitalares / Odontológicos	58	65
Imobilizações em Curso	378	378
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.410	1.309

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,5%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	10,5%
Margem EBIT	8,2%	13,3%
Margem EBITDA	9,2%	13,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,1%	57,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	26,6%	26,0%
COMB	93,1%	84,9%
COMBA	95,0%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,1	121,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	18,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94	59
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	59
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	59
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.101	1.082
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	889	794
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	201	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	688	614
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	62	137
TOTAL DO PASSIVO	1.410	1.309

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,63	3,05
LC (Liquidez Corrente)	3,79	4,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-10	59
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-10	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	639	645
Despesas de Comercialização	26	27
Despesas Administrativas	478	428
Resultado Financeiro Líquido	-36	-38
Receitas Financeiras	13	3
Despesas Financeiras	49	42
Resultado Patrimonial	0	26
Receitas Patrimoniais	0	26
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	99	177
Imposto de Renda	4	3
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	93	173

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,3%	46,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	17,4%
CE (Composição do endividamento)	69,4%	74,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	14,32	13,64

UNIODONTO DE BOTUCATU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR CARDOSO DE ALMEIDA, 888 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-050 // Botucatu/SP

Registro: 34.747-7

CNPJ: 01.946.395/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 5.108

Beneficiários em dez/21: 5.571

UNIODONTO BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.066	1.574	PASSIVO CIRCULANTE	325	297	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.625	3.399
Disponível	23	286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	178	183	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.673	3.443
Realizável	1.042	1.288	Provisões de Prêmios / Contraprestações	49	47	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.673	3.443
Aplicações Financeiras	365	601	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	202	0	Não Ganha - PPCNG	49	47	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	163	601	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	403	312	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48	-44
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	256	141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.581	2.249
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	130	136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.581	2.249
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	148	170	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.044	1.150
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	209	175	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	17
Bens e Títulos a Receber	50	68	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	132	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	853	346	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	48	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	97			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	48	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE BOTUCATU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17	16
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	17	16
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	788	330
Imóveis de Uso Próprio	291	291
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	291	291
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	6
Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	490	33
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.918	1.920

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	9,7%
Margem EBIT	0,8%	10,3%
Margem EBITDA	0,9%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,2%	66,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	25,0%	23,8%
COMB	96,4%	90,0%
COMBA	96,4%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,8	59,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	21,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.593	1.623
Capital Social / Patrimônio Social	317	28
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.276	1.324
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	501	821
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	775	503
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	271
TOTAL DO PASSIVO	1.918	1.920

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,43	5,30
LC (Liquidez Corrente)	3,28	5,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	135	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	-4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	915	1.151
Despesas de Comercialização	6	2
Despesas Administrativas	908	809
Resultado Financeiro Líquido	2	-11
Receitas Financeiras	27	12
Despesas Financeiras	25	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4	329
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4	329

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,1%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,9%	15,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	55,15	54,28

UNIODONTO DE CACAPAVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL JOÃO DIAS GUIMARÃES, 20 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.281-350 // Caçapava/SP

Registro: 34.730-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 8.401
Beneficiários em dez/21: 8.328

CNPJ: 00.022.130/0001-25

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	986	979	PASSIVO CIRCULANTE	158	211	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.934	1.853
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	56	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.987	1.909
Realizável	985	977	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	52	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.987	1.909
Aplicações Financeiras	839	841	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	607	593	Não Ganha - PPCNG	28	52	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	231	247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	74	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-53	-56
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	910	753
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	910	753
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	48	43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.024	1.100
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	24	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123	125
Bens e Títulos a Receber	47	47	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	123	125
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	82	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	41			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	47	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CACAPAVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69	69
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	12
Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	8	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	1.066	1.061

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,2%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,0%	24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,1%	59,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	11,2%
Margem EBIT	12,6%	11,4%
Margem EBITDA	13,0%	11,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	47,0%	40,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	42,5%	48,0%
COMB	89,6%	88,8%
COMBA	89,0%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	908	850
Capital Social / Patrimônio Social	117	119
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	590	555
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	590	555
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	201	177
TOTAL DO PASSIVO	1.066	1.061

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,25	4,64
LC (Liquidez Corrente)	6,25	4,64

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	79
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	75
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43	58
RESULTADO BRUTO	1.047	1.093
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	822	889
Resultado Financeiro Líquido	12	8
Receitas Financeiras	19	12
Despesas Financeiras	7	4
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	236	208
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	236	208

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,8%	19,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	19,28	17,88

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV BRASIL, 200 - / Bairro: VILA ITAPURA – CEP:
13.023-075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 391.219
 Beneficiários em dez/21: 387.593

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.954	29.597
Disponível	365	383
Realizável	24.589	29.214
Aplicações Financeiras	10.383	19.589
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.462	1.817
Aplicações Livres	7.921	17.771
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.202	2.670
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.006	969
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	195	1.701
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	221	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	87	330
Bens e Títulos a Receber	10.867	5.153
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.831	1.472
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.842	10.581
Realizável a Longo Prazo	494	454
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	454
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	11.113	8.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.782	2.199
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.328	1.204
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.328	1.204
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	239	25
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.215	970
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	510	916
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	510	916
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.094	2.579
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.050	1.519
Débitos Diversos	3.677	1.405
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.082	91.474
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.896	94.579
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.896	94.579
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.815	-3.104
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.311	53.244
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.067	53.733
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	244	-488
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.771	38.230
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	1.701
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.745	11.474
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.387	1.294
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.866	8.746
Imóveis de Uso Próprio	7.173	7.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.173	7.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.692	1.215
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.692	1.215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	95	87
TOTAL DO ATIVO	35.796	40.178

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,5%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	41,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	8,1%
Margem EBIT	7,4%	10,3%
Margem EBITDA	7,8%	10,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,6%	58,2%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,2%
DA (despesas administrativas)	29,7%	30,0%
COMB	95,7%	90,4%
COMBA	96,7%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.233	5.891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	278	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	278	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.615	537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.615	537
Tributos e Contribuições	40	537
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.576	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.177	5.156
Débitos Diversos	162	198
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.451	25.668
Capital Social / Patrimônio Social	1.006	1.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.685	18.338
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.685	18.338
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.241	5.838
TOTAL DO PASSIVO	35.796	40.178

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,25	3,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.745	11.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.732	4.574
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.732	4.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.015	8.738
RESULTADO BRUTO	38.774	38.093
Despesas de Comercialização	2.412	2.034
Despesas Administrativas	30.035	27.445
Resultado Financeiro Líquido	-1.018	-1.471
Receitas Financeiras	930	573
Despesas Financeiras	1.948	2.043
Resultado Patrimonial	173	238
Receitas Patrimoniais	173	588
Despesas Patrimoniais	0	349
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.482	7.381
Imposto de Renda	534	0
Contribuição Social	201	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.746	7.381

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,8%	21,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	45,6%	59,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,71	20,24

UNIODONTO DE CAMPO GRANDE SIST. NAC. COOP. ODONT.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO MARIA COELHO, 1463 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.002-221 // Campo
Grande/MS

Registro: 34.718-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 03.511.888/0001-15

UNIODONTO MATO GROSSO DO SUL

Beneficiários em dez/20: 11.777

Beneficiários em dez/21: 12.726

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.145	922	PASSIVO CIRCULANTE	598	368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.771	3.013
Disponível	257	171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	95	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.849	3.081
Realizável	888	751	Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	95	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.849	3.081
Aplicações Financeiras	476	356	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	88	95	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	476	356	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	216	219	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-68
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195	197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.504	2.317
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	119	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.504	2.317
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.267	696
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	161
Créditos Tributários e Previdenciários	123	140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	627	740
Bens e Títulos a Receber	43	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	615	510	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	133	133	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	627	740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	133	133	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	230	204			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	114	69			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CAMPO GRANDE SIST. NAC. COOP. ODONT.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	19
Imobilizado	440	338
Imóveis de Uso Próprio	308	312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	308	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	55	25
Não Hospitalares / Odontológicos	55	25
Imobilizações em Curso	76	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.759	1.432

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	21,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	10,1%
Margem EBIT	4,3%	10,9%
Margem EBITDA	4,8%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,4%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	32,7%	31,1%
COMB	99,5%	108,7%
COMBA	99,3%	108,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	87,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	50
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.141	710
Capital Social / Patrimônio Social	223	232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	811	542
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	811	542
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	107	-64
TOTAL DO PASSIVO	1.759	1.127

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,52
LC (Liquidez Corrente)	1,92	2,50

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	520	318
RESULTADO BRUTO	1.379	1.275
Despesas de Comercialização	13	21
Despesas Administrativas	1.234	938
Resultado Financeiro Líquido	6	-3
Receitas Financeiras	32	14
Despesas Financeiras	25	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	138	312
Imposto de Renda	2	4
Contribuição Social	1	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	136	305

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,0%	23,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	88,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	24,83	23,13

UNIODONTO DE CAMPOS - COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SALDANHA MARINHO, 416 - LOJA 218 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.010-270 // Campos
dos Goytacazes/RJ

Registro: 40.251-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 7.226
Beneficiários em dez/21: 6.672

CNPJ: 03.005.846/0001-02

UNIODONTO DE CAMPOS COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	323	387	PASSIVO CIRCULANTE	320	172	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.743	1.774
Disponível	0	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	168	119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.856	1.893
Realizável	323	373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	124	74	à Saúde	1.856	1.893
Aplicações Financeiras	105	249	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	105	249	Não Ganha - PPCNG	124	74	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	120	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	177	116	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	45	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	-119
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.147	722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.147	722
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	39	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	596	1.051
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	671	472	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	41	71
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CAMPOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	45	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	626	431
Imóveis de Uso Próprio	360	375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	360	375
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	267	57
Hospitalares / Odontológicos	37	37
Não Hospitalares / Odontológicos	230	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	994	859

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	33,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	44,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	16,4%
Margem EBIT	0,3%	17,4%
Margem EBITDA	2,2%	19,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,8%	40,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	3,1%
DA (despesas administrativas)	35,4%	40,1%
COMB	101,2%	83,9%
COMBA	101,4%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	22,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	14
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	14
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	14
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	15
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	659	658
Capital Social / Patrimônio Social	165	156
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	503	333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	503	333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9	170
TOTAL DO PASSIVO	994	859

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,01	2,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	28
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	51
RESULTADO BRUTO	609	1.069
Despesas de Comercialização	0	54
Despesas Administrativas	617	712
Resultado Financeiro Líquido	-3	-12
Receitas Financeiras	11	5
Despesas Financeiras	14	17
Resultado Patrimonial	2	1
Receitas Patrimoniais	2	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	291
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	291

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,0%	50,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	23,4%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	85,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,62	20,87

UNIODONTO DE CATANDUVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

PRAÇA 9 DE JULHO, 141 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 15.800-225 // Catanduva/SP

UNIODONTO DE CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.468-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 13.818
 Beneficiários em dez/21: 14.693

CNPJ: 00.855.599/0001-45

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.020	7.266
Disponível	119	55
Realizável	6.901	7.211
Aplicações Financeiras	6.262	6.385
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	453	436
Aplicações Livres	5.809	5.949
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	519	569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	509	558
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	89
Bens e Títulos a Receber	11	46
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	11	120
ATIVO NÃO CIRCULANTE	664	634
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	330	294
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	34
Provisões de Prêmios / Contraprestações	24	34
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	24	34
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	48
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	38
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	10
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	129	83
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.362	5.142
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.535	5.329
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.535	5.329
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-172	-187
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.523	2.140
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.523	2.140
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.839	3.002
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	75
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE CATANDUVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	9	9
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	655	624
Imóveis de Uso Próprio	569	583
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	569	583
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	86	41
Não Hospitalares / Odontológicos	86	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.684	7.899

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,8%	59,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	25,7%
Margem EBIT	19,8%	28,0%
Margem EBITDA	20,5%	28,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	47,0%	41,6%
DC (despesas comercialização)	9,3%	7,0%
DA (despesas administrativas)	29,4%	27,8%
COMB	85,7%	76,4%
COMBA	82,0%	74,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.355	7.605
Capital Social / Patrimônio Social	2.324	2.231
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.237	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.237	4.246
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	794	1.129
TOTAL DO PASSIVO	7.684	7.899

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	21,29	24,69
LC (Liquidez Corrente)	21,29	24,69

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.829	3.052
Despesas de Comercialização	498	359
Despesas Administrativas	1.576	1.428
Resultado Financeiro Líquido	245	102
Receitas Financeiras	306	175
Despesas Financeiras	61	74
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.001	1.366
Imposto de Renda	56	29
Contribuição Social	28	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	916	1.320

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,3%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	31,15	31,47

UNIODONTO DE FEIRA DE SANTANA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO DE FEIRA DE SANTANA RESP LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CASTRO ALVES, 1511 - 2º andar , sala 208 -
Edifício Meritum C / Bairro: CENTRO – CEP:
44.001-184 // Feira de Santana/BA

UNIODONTO FEIRA DE SANTANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 40.055-6 CNPJ: 16.325.896/0001-19
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 2.544
Beneficiários em dez/21: 2.362

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	241	214
Disponível	3	9
Realizável	238	205
Aplicações Financeiras	50	69
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50	48
Aplicações Livres	0	21
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	66
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	42
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	24
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	27
Bens e Títulos a Receber	113	36
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	6
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81	24
Realizável a Longo Prazo	54	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	54	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	136	104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	60
Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	37
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	33	37
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	22
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	17
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	31	27
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	383	404
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	400	421
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	400	421
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-16
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	208	199
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	208	199
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	174	205
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105	28
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	24	28
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE FEIRA DE SANTANA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO DE FEIRA DE SANTANA RESP LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26	24
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	26	24
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	321	239

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,9%	57,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	4,8%
Margem EBIT	0,9%	6,2%
Margem EBITDA	0,9%	6,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	54,4%	49,3%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,4%
DA (despesas administrativas)	69,8%	48,4%
COMB	126,9%	101,1%
COMBA	128,5%	102,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	58,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	40,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	185	134
Capital Social / Patrimônio Social	180	171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9	9
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9	9
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3	-45
TOTAL DO PASSIVO	321	239

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,06

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	81	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	279	234
Despesas de Comercialização	10	14
Despesas Administrativas	267	196
Resultado Financeiro Líquido	-5	-4
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	7	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	20
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	19

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	13,40	12,70

UNIODONTO DE FERODOPOLIS COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

AV DOS ARNALDOS, 830 - TERREO / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.600-000 // Fer0dópolis/SP

Informações Cadastrais

Registro: 30.164-7 CNPJ: 02.015.569/0001-56
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 2.922
Beneficiários em dez/21: 2.675

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	277	333	PASSIVO CIRCULANTE	208	196	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.060	1.042
Disponível	42	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132	133	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.080	1.065
Realizável	235	294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17	17	à Saúde	1.080	1.065
Aplicações Financeiras	146	206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125	121	Não Ganha - PPCNG	17	17	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	21	85	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	36	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36	30	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-23
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	565	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	565	494
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	495	548
Bens e Títulos a Receber	38	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	104	118
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	588	531	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	104	118
Realizável a Longo Prazo	63	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	63	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FERODOPOLIS COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	525	530
Imóveis de Uso Próprio	400	400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	400	400
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23	28
Não Hospitalares / Odontológicos	23	28
Imobilizações em Curso	101	101
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	865	863

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,9%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	1,2%
Margem EBIT	1,7%	3,1%
Margem EBITDA	2,2%	3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,3%	47,4%
DC (despesas comercialização)	2,4%	7,2%
DA (despesas administrativas)	44,7%	41,3%
COMB	100,4%	95,9%
COMBA	101,3%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	84,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	657	667
Capital Social / Patrimônio Social	58	61
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	601	595
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	601	595
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2	11
TOTAL DO PASSIVO	865	863

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-3
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81	107
RESULTADO BRUTO	508	532
Despesas de Comercialização	26	75
Despesas Administrativas	473	430
Resultado Financeiro Líquido	-9	-13
Receitas Financeiras	9	5
Despesas Financeiras	18	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	13
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	12

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,6%	61,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	22,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	32,81	29,35

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA COSTA BARROS, 915 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.160-280 // Fortaleza/CE

Registro: 33.525-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 92.064
Beneficiários em dez/21: 93.481

CNPJ: 23.725.062/0001-66

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.034	16.534	PASSIVO CIRCULANTE	6.111	5.730	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.913	29.795
Disponível	443	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.998	3.892	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.977	30.779
Realizável	17.592	16.405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.459	2.211	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.504	30.611
Aplicações Financeiras	14.657	13.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.459	2.211	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	473	167
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.913	1.792	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.744	11.650	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.577	1.336	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.064	-983
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.577	1.336	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.665	15.095
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.539	1.590	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.243	15.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	422	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	13	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	47	56	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.248	14.700
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Créditos Tributários e Previdenciários	33	85	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.149	1.152
Bens e Títulos a Receber	783	460	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	49	47	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	982	970
Conta-Corrente com Cooperados	446	979	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.135	19.426	Provisões	98	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.582	16.574	Provisão para IR e CSLL	98	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	831	745			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	811	649			
Títulos e Créditos a Receber	0	2	Conta-Corrente de Cooperados	354	430			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.582	16.572						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47	43
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	47	43
Imobilizado	2.062	2.247
Imóveis de Uso Próprio	1.755	1.855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	918	978
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	836	877
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	307	392
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	204	263
Imobilizações em Curso	103	130
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.169	35.959

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	45,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	13,2%
Margem EBIT	8,7%	13,7%
Margem EBITDA	9,6%	17,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	56,7%	50,7%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,9%
DA (despesas administrativas)	27,1%	29,8%
COMB	87,1%	84,3%
COMBA	85,9%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	2,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.871	16.760
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.790	16.680
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.790	16.680
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	82	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.187	13.469
Capital Social / Patrimônio Social	9.474	7.749
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.994	2.563
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.994	2.563
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.718	3.157
TOTAL DO PASSIVO	37.169	35.959

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,89

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	167	182
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-52	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.491	590
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.015	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	476	536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.650	1.607
RESULTADO BRUTO	12.208	13.615
Despesas de Comercialização	1.086	1.147
Despesas Administrativas	8.926	8.866
Resultado Financeiro Líquido	460	310
Receitas Financeiras	709	452
Despesas Financeiras	249	143
Resultado Patrimonial	-31	16
Receitas Patrimoniais	3	26
Despesas Patrimoniais	35	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.624	3.927
Imposto de Renda	129	0
Contribuição Social	55	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.439	3.927

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	26,6%	25,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	29,45	26,82

UNIODONTO DE JACAREÍ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE JACAREÍ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAJOR ACÁCIO FERREIRA, 670 - /
Bairro: JD. LEONÍDIA – CEP: 12.327-070 //
Jacareí/SP

UNIODONTO DE JACAREÍ

Registro: 34.305-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 19.420
Beneficiários em dez/21: 21.376

CNPJ: 00.531.736/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.723	1.857	PASSIVO CIRCULANTE	400	564	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.391	5.308
Disponível	235	200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	23	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.559	5.523
Realizável	1.487	1.657	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	23	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.559	5.523
Aplicações Financeiras	792	760	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	792	760	Não Ganha - PPCNG	18	23	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	507	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-168	-215
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	250	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.082	3.725
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.082	3.725
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	158	180	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	68	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.309	1.583
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	12
Créditos Tributários e Previdenciários	128	99	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.575	1.453
Bens e Títulos a Receber	127	251	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	69	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.080	1.007
Conta-Corrente com Cooperados	4	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	309	126	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	235	57	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	49	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	16	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	16	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	108	51	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	184			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	126	219			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	127	6						

UNIODONTO DE JACAREÍ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE JACAREÍ

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36	38
Hospitalares / Odontológicos	23	25
Não Hospitalares / Odontológicos	14	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	4
TOTAL DO ATIVO	2.032	1.984

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	4,0%
Margem EBIT	1,9%	4,3%
Margem EBITDA	2,5%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,7%	70,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	31,5%	34,1%
COMB	108,5%	105,0%
COMBA	107,9%	104,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	42,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	127	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	127	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	127	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.505	1.419
Capital Social / Patrimônio Social	266	275
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.178	996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.178	996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	61	148
TOTAL DO PASSIVO	2.032	1.984

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,72	3,39
LC (Liquidez Corrente)	4,31	3,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	495	446
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	152	191
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	178
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	917	818
RESULTADO BRUTO	1.827	2.039
Despesas de Comercialização	70	37
Despesas Administrativas	1.695	1.810
Resultado Financeiro Líquido	30	19
Receitas Financeiras	41	35
Despesas Financeiras	11	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	91	211
Imposto de Renda	10	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	75	211

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,9%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,20	22,84

UNIODONTO DE JALES - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE, 2444 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.700-000 // Jales/SP

Registro: 30.925-7

CNPJ: 02.085.247/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 595

Beneficiários em dez/21: 565

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	417	394	PASSIVO CIRCULANTE	37	46	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	553	610
Disponível	11	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	12	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	582	640
Realizável	406	381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	12	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	582	640
Aplicações Financeiras	380	350	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	11	12	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	380	350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	23	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	197	231
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	197	231
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	16	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	356	379
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	27
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	148	151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16	25			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JALES - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25	23
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	25	23
Imobilizado	124	128
Imóveis de Uso Próprio	121	124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	121	124
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	566	545

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,5%	62,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	7,9%
Margem EBIT	4,4%	8,8%
Margem EBITDA	5,1%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	35,6%	37,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,3%	56,1%
COMB	97,9%	93,9%
COMBA	95,3%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45	34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	34
Tributos e Contribuições	45	34
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	483	465
Capital Social / Patrimônio Social	56	57
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	409	367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17	42
TOTAL DO PASSIVO	566	545

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,05	4,94
LC (Liquidez Corrente)	11,24	8,62

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	17
RESULTADO BRUTO	351	383
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	344	342
Resultado Financeiro Líquido	15	9
Receitas Financeiras	17	13
Despesas Financeiras	2	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22	50
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18	48

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	23,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	44,9%	57,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	81,04	83,71

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-280 // João Pessoa/PB

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.156-9 CNPJ: 12.923.462/0001-60
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 66.441
Beneficiários em dez/21: 68.068

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.289	10.085
Disponível	187	215
Realizável	9.103	9.870
Aplicações Financeiras	7.259	7.535
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.606	2.464
Aplicações Livres	4.653	5.071
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	780	799
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	780	799
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	39	35
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	291	283
Bens e Títulos a Receber	732	1.214
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.300	984
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	3.967	4.349
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.854	2.732
Provisões de Prêmios / Contraprestações	535	488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	535	488
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	645	668
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.674	1.576
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	0
Provisões	14	0
Provisão para IR e CSLL	14	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	559	568
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31
Débitos Diversos	446	1.013
Conta-Corrente de Cooperados	9	5

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.934	17.332
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.699	18.234
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.699	18.234
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-765	-902
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.635	9.744
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.536	9.717
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	27
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.299	7.588
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	812	703
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	243	156
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	815	496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	815	496
Imobilizado	485	488
Imóveis de Uso Próprio	169	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	169	180
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	73
Não Hospitalares / Odontológicos	119	150
Imobilizações em Curso	41	0
Outras Imobilizações	82	84
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	10.590	11.069

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,0%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	44,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	10,0%
Margem EBIT	1,0%	17,0%
Margem EBITDA	1,4%	17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,7%	56,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	29,6%	28,0%
COMB	97,3%	85,4%
COMBA	96,8%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	50,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	24,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	92
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61	92
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.562	6.629
Capital Social / Patrimônio Social	1.061	961
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.741	4.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.040	3.713
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.701	1.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-240	757
TOTAL DO PASSIVO	10.590	11.069

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,27
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	569	547
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.343	457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	898	246
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	445	210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	214	102
RESULTADO BRUTO	5.554	7.733
Despesas de Comercialização	193	198
Despesas Administrativas	5.602	4.861
Resultado Financeiro Líquido	113	-58
Receitas Financeiras	369	217
Despesas Financeiras	256	275
Resultado Patrimonial	65	55
Receitas Patrimoniais	65	57
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-64	2.671
Imposto de Renda	95	684
Contribuição Social	39	253
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-197	1.734

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	97,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	23,34	22,18

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.201-080 // Jundiaí/SP

Registro: 34.779-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 33.796
Beneficiários em dez/21: 35.801

CNPJ: 59.527.440/0001-44

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.097	7.219	PASSIVO CIRCULANTE	2.507	2.367	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.584	9.045
Disponível	745	1.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	977	1.039	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.984	9.431
Realizável	7.352	5.349	Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	179	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.984	9.431
Aplicações Financeiras	6.387	4.120	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.465	3.305	Não Ganha - PPCNG	84	179	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.922	815	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	297	354	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-400	-386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	177	228	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.874	4.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56	24	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.874	4.522
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	120	126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	837	837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	70	105	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	50	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.710	4.381
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	45
Créditos Tributários e Previdenciários	24	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.506	3.551
Bens e Títulos a Receber	410	501	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	691	849
Conta-Corrente com Cooperados	164	266	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.236	1.234	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	122	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	67	67	Provisões	584	294	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	584	294	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	242	207			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	579	627			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	67						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	24	0						

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	34
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.131	1.133
Imóveis de Uso Próprio	833	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	833	890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	288	231
Hospitalares / Odontológicos	18	27
Não Hospitalares / Odontológicos	270	204
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	9	10
Intangível	3	0
TOTAL DO ATIVO	9.333	8.453

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,3%	56,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	13,7%
Margem EBIT	17,4%	16,7%
Margem EBITDA	19,0%	18,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	50,9%	51,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,1%
DA (despesas administrativas)	39,2%	38,7%
COMB	91,7%	92,3%
COMBA	89,5%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	1,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	330	330
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	215	215
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	115	115
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.496	5.756
Capital Social / Patrimônio Social	86	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.631	5.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.726	4.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	780	80
TOTAL DO PASSIVO	9.333	8.453

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,70
LC (Liquidez Corrente)	3,23	3,05

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.815	2.702
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	514	464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	418	354
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.426	2.451
RESULTADO BRUTO	5.302	5.063
Despesas de Comercialização	152	189
Despesas Administrativas	3.762	3.496
Resultado Financeiro Líquido	238	109
Receitas Financeiras	276	138
Despesas Financeiras	38	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.625	1.486
Imposto de Renda	201	174
Contribuição Social	89	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.335	1.242

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,1%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	87,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,36	23,43

UNIODONTO DE LIMEIRA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 70 - / Bairro: JARDIM
MERCEDES – CEP: 13.480-001 // Limeira/SP

Registro: 36.946-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 10.787
Beneficiários em dez/21: 10.632

CNPJ: 63.062.350/0001-00

UNIODONTO DE LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.287	1.261	PASSIVO CIRCULANTE	272	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.024	2.877
Disponível	394	485	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	49	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.117	2.980
Realizável	893	775	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	25	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.117	2.980
Aplicações Financeiras	564	414	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	564	414	Não Ganha - PPCNG	25	25	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93	-103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	79	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.805	1.648
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	23	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.805	1.648
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	95	88	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	28	67	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.219	1.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	9
Créditos Tributários e Previdenciários	22	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	184
Bens e Títulos a Receber	17	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	80	181
Conta-Corrente com Cooperados	67	96	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	307	326	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	40	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	69			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	75	76			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	36	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE LIMEIRA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	263	280
Imóveis de Uso Próprio	239	256
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	239	256
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24	24
Não Hospitalares / Odontológicos	24	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	1.594	1.586

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,2%	46,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	3,6%
Margem EBIT	1,2%	4,2%
Margem EBITDA	2,2%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,7%	57,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	39,2%	42,1%
COMB	99,7%	100,2%
COMBA	99,1%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	5,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.322	1.298
Capital Social / Patrimônio Social	142	141
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.160	1.069
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.160	1.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19	88
TOTAL DO PASSIVO	1.594	1.586

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,73	4,37
LC (Liquidez Corrente)	4,73	4,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75	62
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	24
RESULTADO BRUTO	1.214	1.336
Despesas de Comercialização	23	24
Despesas Administrativas	1.187	1.211
Resultado Financeiro Líquido	18	3
Receitas Financeiras	32	20
Despesas Financeiras	14	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23	104
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23	104

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	18,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	23,73	21,83

UNIODONTO DE LINS COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO DE TOLEDO, 880 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 16.400-106 // Lins/SP

Registro: 34.468-1

CNPJ: 00.847.821/0001-68

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 7.391

Beneficiários em dez/21: 7.846

UNIODONTO DE LINS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.203	2.200	PASSIVO CIRCULANTE	211	186	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.640	2.393
Disponível	45	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64	56	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.713	2.456
Realizável	2.158	2.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	64	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.713	2.456
Aplicações Financeiras	1.851	1.812	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	64	56	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.851	1.812	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	57	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-62
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	45	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.575	1.462
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.575	1.462
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.065	931
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	482	453
Créditos Tributários e Previdenciários	59	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	167
Bens e Títulos a Receber	180	189	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125	135	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	18						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE LINS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	4
Imobilizado	102	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87	97
Não Hospitalares / Odontológicos	87	97
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	15	16
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.329	2.335

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,9%	45,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	4,5%
Margem EBIT	3,7%	7,0%
Margem EBITDA	4,3%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,7%	61,1%
DC (despesas comercialização)	4,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,0%	41,0%
COMB	102,7%	102,1%
COMBA	100,6%	101,1%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	150	114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	150	114
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.967	2.035
Capital Social / Patrimônio Social	32	34
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.915	1.909
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.915	1.909
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19	92
TOTAL DO PASSIVO	2.329	2.335

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,14	7,40
LC (Liquidez Corrente)	10,42	11,83

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	158	167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-15	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	-59
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	-59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	545	516
RESULTADO BRUTO	1.132	1.080
Despesas de Comercialização	105	0
Despesas Administrativas	1.030	982
Resultado Financeiro Líquido	53	23
Receitas Financeiras	100	70
Despesas Financeiras	47	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50	121
Imposto de Renda	14	9
Contribuição Social	8	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28	107

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	12,8%
CE (Composição do endividamento)	58,4%	62,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,35	27,74

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RAPOSO TAVARES, 554 - / Bairro: VILA
IPIRANGA – CEP: 86.010-580 // Londrina/PR

Registro: 35.077-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 17.790
Beneficiários em dez/21: 18.644

CNPJ: 82.239.476/0001-44

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.256	3.000	PASSIVO CIRCULANTE	909	818	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.961	4.758
Disponível	109	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	151	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.130	4.932
Realizável	3.147	2.892	Provisões de Prêmios / Contraprestações	174	151	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.130	4.932
Aplicações Financeiras	2.759	2.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	174	151	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.759	2.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	142	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-168	-173
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	106	116	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.840	2.724
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.840	2.724
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	26	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	19	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27	32	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.121	2.035
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	31
Créditos Tributários e Previdenciários	32	28	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	696	613
Bens e Títulos a Receber	189	175	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	694	592
Conta-Corrente com Cooperados	8	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	396	353	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	145	107	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	159			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	122	119			
Títulos e Créditos a Receber	17	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	55	43
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	70	61
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	61
Não Hospitalares / Odontológicos	47	61
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	23	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	3.400	3.107

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,4%	43,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	5,9%
Margem EBIT	8,2%	6,9%
Margem EBITDA	8,5%	7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,2%	57,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	36,9%	37,0%
COMB	95,3%	95,3%
COMBA	92,9%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	194	217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	194	217
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	194	217
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	194	217
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.297	2.072
Capital Social / Patrimônio Social	206	213
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.776	1.600
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.776	1.600
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	315	259
TOTAL DO PASSIVO	3.400	3.107

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,97	2,90
LC (Liquidez Corrente)	3,58	3,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-33
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	111	137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	104
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	562	460
RESULTADO BRUTO	2.155	2.049
Despesas de Comercialização	55	47
Despesas Administrativas	1.832	1.762
Resultado Financeiro Líquido	125	59
Receitas Financeiras	137	89
Despesas Financeiras	12	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	393	298
Imposto de Renda	19	13
Contribuição Social	11	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	362	278

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,4%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	82,4%	79,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,38	22,35

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.010-170 // Manaus/AM

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 81.774

Beneficiários em dez/21: 79.350

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.083	6.136	PASSIVO CIRCULANTE	3.539	3.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.350	18.106
Disponível	584	200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.452	2.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.070	18.795
Realizável	5.500	5.935	Provisões de Prêmios / Contraprestações	970	648	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.889	15.615
Aplicações Financeiras	4.699	5.117	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	3.180
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.523	2.431	Não Ganha - PPCNG	970	648	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.177	2.686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	287	207	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-720	-689
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	248	207	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.630	11.743
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.178	1.363	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.477	9.330
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	304	331	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	2.413
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	170	388	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.720	6.363
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	680	215
Créditos Tributários e Previdenciários	118	92	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	170	388	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	559	513
Bens e Títulos a Receber	267	208	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	38	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	23	63
Conta-Corrente com Cooperados	40	253	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.432	1.458	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	539	541	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	536	450
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	380	316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	536	267			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	539	541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	633	619
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	431	417
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	633	619
Imobilizado	232	240
Imóveis de Uso Próprio	139	142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139	142
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23	2
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	69	97
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	29	57
TOTAL DO ATIVO	7.516	7.594

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,2%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	2,7%
Margem EBIT	4,7%	5,2%
Margem EBITDA	5,2%	5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,7%	64,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	36,6%	29,8%
COMB	100,3%	95,5%
COMBA	98,7%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	41,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	959	1.243
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	959	1.243
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	959	1.243
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.522	2.545
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.305
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	724	452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	724	452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-287	-212
TOTAL DO PASSIVO	7.020	7.101

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,85

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	710	1.200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	710	1.200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	233	102
RESULTADO BRUTO	6.016	5.789
Despesas de Comercialização	142	155
Despesas Administrativas	5.620	5.397
Resultado Financeiro Líquido	243	256
Receitas Financeiras	469	711
Despesas Financeiras	227	454
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	495	493
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	495	493

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	72,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,05	17,79

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço

AV. GENERAL MELLO, 448 - / Bairro: DOM
AQUINO – CEP: 78.015-300 // Cuiabá/MT

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 29.200

Beneficiários em dez/21: 28.465

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.849	1.339
Disponível	72	43
Realizável	1.777	1.296
Aplicações Financeiras	1.655	1.149
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	904	872
Aplicações Livres	751	277
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	77
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	53	77
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	25	28
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0
Bens e Títulos a Receber	37	36
Despesas Antecipadas	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	6
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.877	2.848
Realizável a Longo Prazo	2.261	2.386
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.769	1.583
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.024	999
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	597	594
Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	66	64
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	531	529
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	12
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	12
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	141
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	0
Débitos Diversos	240	252
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.037	5.993
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.344	6.311
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.238	6.311
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	106	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-308	-318
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.225	2.341
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.223	2.362
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-21
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.811	3.653
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	258	292
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	492	803
Investimentos	130	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	125	109
Imobilizado	425	301
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	425	301
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	425	301
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	61	47
TOTAL DO ATIVO	4.727	4.187

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,2%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	4,2%
Margem EBIT	11,2%	6,1%
Margem EBITDA	12,5%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	36,9%	39,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	53,8%	52,6%
COMB	91,4%	92,1%
COMBA	91,5%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.867	1.599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.671	1.463
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.671	1.463
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	0
Débitos Diversos	161	136
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.836	1.588
Capital Social / Patrimônio Social	454	560
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.136	973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.136	973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	246	56
TOTAL DO PASSIVO	4.727	4.187

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	258	292
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	91	344
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	344
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	101	112
RESULTADO BRUTO	3.877	3.490
Despesas de Comercialização	43	27
Despesas Administrativas	3.249	3.150
Resultado Financeiro Líquido	-8	-73
Receitas Financeiras	77	40
Despesas Financeiras	85	112
Resultado Patrimonial	14	14
Receitas Patrimoniais	14	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	591	254
Imposto de Renda	7	2
Contribuição Social	4	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	580	251

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	62,1%
CE (Composição do endividamento)	35,4%	38,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	17,71	16,19

UNIODONTO DE MONTE ALTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA GUSTAVO DE GODOY, 597 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

UNIODONTO DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.623-8 CNPJ: 01.592.738/0001-58
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 2.732
 Beneficiários em dez/21: 2.699

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	112	120	PASSIVO CIRCULANTE	110	95	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	533	563
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	25	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	557	593
Realizável	112	120	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	557	593
Aplicações Financeiras	47	50	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47	50	Não Ganha - PPCNG	6	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	64	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	254	229
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	254	229
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	279	335
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	55
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	49	55
Conta-Corrente com Cooperados	4	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	67	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	75	65	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69	65						

UNIODONTO DE MONTE ALTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2	2
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	1	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	192	187

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,8%	56,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	4,9%
Margem EBIT	-1,9%	7,2%
Margem EBITDA	-1,8%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	47,7%	40,6%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,4%
DA (despesas administrativas)	53,4%	46,7%
COMB	103,7%	89,6%
COMBA	104,3%	91,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	40,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	29,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	82	93
Capital Social / Patrimônio Social	31	29
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	66	33
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	66	33
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15	31
TOTAL DO PASSIVO	192	187

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37	47
RESULTADO BRUTO	287	316
Despesas de Comercialização	14	13
Despesas Administrativas	285	263
Resultado Financeiro Líquido	-3	-12
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	5	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15	28
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15	28

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,36	16,24

UNIODONTO DE NOVA IGUAÇU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ATHAYDE PIMENTA DE MORAES, 395 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 26.210-190 // Nova
Iguaçu/RJ

Registro: 41.170-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 5.884
Beneficiários em dez/21: 5.444

CNPJ: 03.295.630/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	365	688	PASSIVO CIRCULANTE	512	486	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.118	1.576
Disponível	21	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	16	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.237	1.676
Realizável	344	653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.237	1.676
Aplicações Financeiras	158	155	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	158	155	Não Ganha - PPCNG	13	15	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127	410	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-100
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	122	398	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	283	451
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	283	451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	836	1.125
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	27	56	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	12
Bens e Títulos a Receber	31	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	150	150	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	425	413			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE NOVA IGUAÇU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	0
Imobilizado	111	121
Imóveis de Uso Próprio	110	119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	47	51
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	64	68
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	515	838

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-69,3%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	190,6%	-42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,9%	66,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,9%	-4,7%
Margem EBIT	-23,3%	-0,8%
Margem EBITDA	-22,3%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	25,3%	28,6%
DC (despesas comercialização)	7,3%	4,1%
DA (despesas administrativas)	63,8%	64,2%
COMB	96,3%	96,8%
COMBA	104,4%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	110,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	191	178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	178
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	177	178
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	177	178
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-187	175
Capital Social / Patrimônio Social	447	452
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-635	-278
TOTAL DO PASSIVO	515	838

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,53	1,04
LC (Liquidez Corrente)	0,71	1,42

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	316	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	28
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	293	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	54
RESULTADO BRUTO	524	1.055
Despesas de Comercialização	81	64
Despesas Administrativas	713	1.011
Resultado Financeiro Líquido	-87	-53
Receitas Financeiras	10	7
Despesas Financeiras	97	61
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-357	-73
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-357	-73

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	136,4%	79,2%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	73,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,97	21,30

UNIODONTO DE PINDAMONHANGABA COOP ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PADRE JOÃO FARIA FIALHO, 51 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 12.400-190 //
Pindamonhangaba/SP

UNIODONTO PINDAMONHANGABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.110-4

CNPJ: 02.064.028/0001-18

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 18.053

Beneficiários em dez/21: 19.192

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.195	1.085	PASSIVO CIRCULANTE	412	347	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.330	3.999
Disponível	0	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	20	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.470	4.147
Realizável	1.195	1.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22	20	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.470	4.147
Aplicações Financeiras	705	656	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	705	655	Não Ganha - PPCNG	22	20	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	303	289	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140	-148
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	237	214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.702	2.196
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.702	2.196
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	66	76	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.628	1.803
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	13
Créditos Tributários e Previdenciários	46	32	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	560	379
Bens e Títulos a Receber	114	79	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	547	372
Conta-Corrente com Cooperados	12	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	99	86	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	70	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	28	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	109			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	72	45			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	7						

UNIODONTO DE PINDAMONHANGABA COOP ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	61	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.294	1.171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	21,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	42,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	4,5%
Margem EBIT	2,6%	5,1%
Margem EBITDA	3,1%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,4%	54,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	36,1%	37,1%
COMB	98,9%	92,6%
COMBA	98,6%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	882	824
Capital Social / Patrimônio Social	196	215
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	637	455
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	637	455
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	49	153
TOTAL DO PASSIVO	1.294	1.171

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,93	3,15
LC (Liquidez Corrente)	2,90	3,13

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	201	175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	161	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	355	335
RESULTADO BRUTO	1.647	1.685
Despesas de Comercialização	20	22
Despesas Administrativas	1.562	1.483
Resultado Financeiro Líquido	15	1
Receitas Financeiras	36	23
Despesas Financeiras	21	22
Resultado Patrimonial	14	0
Receitas Patrimoniais	14	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	93	180
Imposto de Renda	18	0
Contribuição Social	11	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	65	180

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,8%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,93	19,14

UNIODONTO DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CORONEL JOSÉ SOARES MARCONDES,
454 - / Bairro: VILA MACHADINHO – CEP:
19.020-120 // Presidente Prudente/SP

UNIODONTO DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA
ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.601-7

CNPJ: 00.172.586/0001-71

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 15.694

Beneficiários em dez/21: 16.163

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.470	2.469
Disponível	11	174
Realizável	2.459	2.295
Aplicações Financeiras	2.050	1.959
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	221	213
Aplicações Livres	1.829	1.746
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59	26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52	15
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	4
Bens e Títulos a Receber	307	256
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	48
ATIVO NÃO CIRCULANTE	777	786
Realizável a Longo Prazo	423	423
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	423	423
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	417	300
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	27
Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36	27
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	17
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	133
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	197	122
Conta-Corrente de Cooperados	0	2

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.272	4.456
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.447	4.620
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.447	4.620
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-175	-164
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.614	2.229
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.614	2.229
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.659	2.227
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	78
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	855	1.265
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	494	873
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado	330	355
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	262	237
Não Hospitalares / Odontológicos	262	237
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	67	117
Intangível	21	5
TOTAL DO ATIVO	3.247	3.255

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	26,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	34,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,6%	68,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	19,1%
Margem EBIT	6,3%	21,3%
Margem EBITDA	8,3%	23,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	49,6%	50,0%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,0%
DA (despesas administrativas)	50,5%	46,9%
COMB	102,8%	99,0%
COMBA	102,3%	98,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	444	444
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21	21
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	423
Tributos e Contribuições	423	423
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.386	2.511
Capital Social / Patrimônio Social	345	358
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.895	1.461
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.895	1.461
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	146	692
TOTAL DO PASSIVO	3.247	3.255

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,36	3,89
LC (Liquidez Corrente)	5,93	8,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	361	392
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	47
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	491	473
RESULTADO BRUTO	3.037	3.050
Despesas de Comercialização	145	88
Despesas Administrativas	2.663	2.092
Resultado Financeiro Líquido	28	7
Receitas Financeiras	100	77
Despesas Financeiras	73	70
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	258	877
Imposto de Renda	21	15
Contribuição Social	13	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	224	853

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	22,9%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	40,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,32	24,74

UNIODONTO DE RECIFE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MONTEVIDÉU, 172 - SALA 902 -
EMPRESARIAL DESEMBARGADOR PE / Bairro:
BOA VISTA – CEP: 50.050-250 // Recife/PE

Registro: 30.574-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 24.125.122/0001-72

UNIODONTO DE RECIFE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Beneficiários em dez/20: 2.143

Beneficiários em dez/21: 2.082

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	310	330	PASSIVO CIRCULANTE	111	115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	726	673
Disponível	3	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	88	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	761	709
Realizável	306	319	Provisões de Prêmios / Contraprestações	49	49	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	761	709
Aplicações Financeiras	153	155	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	153	155	Não Ganha - PPCNG	49	49	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	101	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-36
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	101	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	580	479
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	580	479
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	146	193
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	290	244
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	265	217
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73	43	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RECIFE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	36
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	39	36
Imobilizado	34	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34	7
Hospitalares / Odontológicos	27	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	383	373

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,1%	65,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	4,7%
Margem EBIT	5,9%	6,8%
Margem EBITDA	7,6%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,9%	71,2%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,6%
DA (despesas administrativas)	53,9%	57,2%
COMB	135,5%	130,0%
COMBA	136,5%	131,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	54,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	29,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	271	257
Capital Social / Patrimônio Social	172	179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	77	52
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	77	52
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	26
TOTAL DO PASSIVO	383	373

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,76	2,83
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,86

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	436	437
Despesas de Comercialização	12	11
Despesas Administrativas	391	385
Resultado Financeiro Líquido	-5	-9
Receitas Financeiras	8	4
Despesas Financeiras	13	14
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	4	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30	32
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29	32

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	31,3%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,94	23,26

UNIODONTO DE RIO BRANCO ACRE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CEARÁ, 2219 - / Bairro: DOM GIOCONDO -
CEP: 69.900-303 // Rio Branco/AC

Registro: 40.399-7

CNPJ: 02.948.490/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 4.116

Beneficiários em dez/21: 3.938

UNIODONTO - AC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	577	572	PASSIVO CIRCULANTE	191	194	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.593	1.636
Disponível	15	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90	100	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.658	1.699
Realizável	562	531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	44	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.658	1.699
Aplicações Financeiras	460	369	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	42	44	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	460	369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	122	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-66	-64
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83	118	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	823	800
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48	56	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	823	800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	770	836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	2
Créditos Tributários e Previdenciários	14	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	311	331	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RIO BRANCO ACRE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	101	99
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	101	99
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	101	99
Imobilizado	206	226
Imóveis de Uso Próprio	193	215
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	193	215
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	10
Não Hospitalares / Odontológicos	13	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	889	904

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	28,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,9%	50,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	12,2%
Margem EBIT	7,3%	14,6%
Margem EBITDA	9,2%	16,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,7%	48,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,9%	37,9%
COMB	93,7%	86,8%
COMBA	94,3%	87,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	48,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	25,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	698	710
Capital Social / Patrimônio Social	225	235
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	402	305
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	402	305
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	71	170
TOTAL DO PASSIVO	889	904

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,03	2,95
LC (Liquidez Corrente)	3,03	2,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	762	828
Despesas de Comercialização	18	0
Despesas Administrativas	651	619
Resultado Financeiro Líquido	-10	-15
Receitas Financeiras	24	23
Despesas Financeiras	34	38
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	83	200
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	83	200

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	25,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	33,80	32,78

UNIODONTO DE RIO CLARO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA 2, 918 - AVS.3 E 5 / Bairro: CENTRO – CEP:
13.500-010 // Rio Claro/SP

Registro: 34.901-1

CNPJ: 96.609.292/0001-33

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 7.015

Beneficiários em dez/21: 7.286

UNIODONTO DE RIO CLARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.625	1.661	PASSIVO CIRCULANTE	434	372	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.441	3.279
Disponível	120	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.576	3.423
Realizável	1.505	1.539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	138	96	à Saúde	3.576	3.423
Aplicações Financeiras	1.165	1.130	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	403	424	Não Ganha - PPCNG	138	96	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	762	706	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	299	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195	240	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	26	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-144
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	60	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.064	1.803
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.064	1.803
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.377	1.476
Bens e Títulos a Receber	69	96	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	11
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	394	432
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187	242	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	288	275
Realizável a Longo Prazo	17	43	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	52	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	26	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	26	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	66			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	126	130			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	17						

UNIODONTO DE RIO CLARO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104	128
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	101	126
Não Hospitalares / Odontológicos	0	3
101	122	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	8	12
TOTAL DO ATIVO	1.812	1.902

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	29,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,7%	47,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	12,6%
Margem EBIT	6,4%	12,9%
Margem EBITDA	7,5%	14,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,0%	55,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	37,1%	35,8%
COMB	97,7%	91,4%
COMBA	95,6%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	40,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	5,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	17
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	116
Tributos e Contribuições	0	116
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.361	1.397
Capital Social / Patrimônio Social	35	29
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.205	1.015
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.205	1.015
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	121	352
TOTAL DO PASSIVO	1.812	1.902

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,64	3,37
LC (Liquidez Corrente)	3,75	4,46

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	105	157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	141
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	235	234
RESULTADO BRUTO	1.435	1.545
Despesas de Comercialização	21	18
Despesas Administrativas	1.277	1.175
Resultado Financeiro Líquido	76	62
Receitas Financeiras	85	72
Despesas Financeiras	9	10
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	212	414
Imposto de Renda	13	0
Contribuição Social	13	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	186	414

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	73,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	39,54	39,77

UNIODONTO DE RONDONIA COOPERATIVA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CAMPOS SALES, 3757 - / Bairro: OLARIA -
CEP: 78.916-260 // Porto Velho/RO

Registro: 33.602-5

CNPJ: 02.742.094/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 2.809

Beneficiários em dez/21: 2.640

UNIODONTO DE RONDÔNIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	244	420	PASSIVO CIRCULANTE	172	184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	891	860
Disponível	12	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	42	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	928	903
Realizável	233	169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	30	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	928	903
Aplicações Financeiras	163	50	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	30	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	163	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	46	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38	-43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	44	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	271	337
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49	11	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	271	337
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	619	523
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Créditos Tributários e Previdenciários	32	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	20
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	13	20
Conta-Corrente com Cooperados	0	43	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	58	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	28			
Títulos e Créditos a Receber	58	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	34			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59	72			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RONDONIA COOPERATIVA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18	23
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18	23
Imobilizado	13	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	333	455

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,4%	54,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	3,0%
Margem EBIT	5,9%	8,5%
Margem EBITDA	6,2%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	30,4%	39,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	63,2%	45,7%
COMB	93,7%	85,0%
COMBA	98,8%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	50,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	12,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	89	145
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	89	145
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73	125
Capital Social / Patrimônio Social	101	96
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26	7
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26	7
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-55	22
TOTAL DO PASSIVO	333	455

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,42	2,28

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	82
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	609	465
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	562	393
Resultado Financeiro Líquido	-46	-47
Receitas Financeiras	4	1
Despesas Financeiras	50	48
Resultado Patrimonial	3	1
Receitas Patrimoniais	4	1
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3	26
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	26

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,2%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	56,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,97	24,07

UNIODONTO DE RORAIMA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CAPITÃO JULIO BEZERRA, 952 - /
Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 69.305-025 //
Boa Vista/RR

UNIODONTO DE RORAIMA

Registro: 41.824-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 2.390
Beneficiários em dez/21: 2.298

CNPJ: 01.750.093/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	283	297	PASSIVO CIRCULANTE	157	124	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	769	740
Disponível	4	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	797	772
Realizável	280	200	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	797	772
Aplicações Financeiras	214	152	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	214	152	Não Ganha - PPCNG	6	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	23	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	14	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	308	292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	308	292
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	460	448
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	121
Bens e Títulos a Receber	5	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	121
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77	191	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	31	155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	65			
Títulos e Créditos a Receber	31	155	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RORAIMA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	40	33
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	40	33
Imobilizado	6	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	361	487

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	35,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,6%	47,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,3%	76,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	23,3%
Margem EBIT	0,6%	26,8%
Margem EBITDA	0,8%	27,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,1%	39,5%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,4%
DA (despesas administrativas)	49,9%	47,5%
COMB	92,0%	89,3%
COMBA	93,8%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	58,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	21,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216	363
Capital Social / Patrimônio Social	95	93
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	121	123
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	121	123
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	146
TOTAL DO PASSIVO	373	487

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,01	3,63
LC (Liquidez Corrente)	1,81	2,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	395	565
Despesas de Comercialização	15	17
Despesas Administrativas	384	352
Resultado Financeiro Líquido	-14	-23
Receitas Financeiras	3	3
Despesas Financeiras	17	26
Resultado Patrimonial	7	0
Receitas Patrimoniais	7	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12	172
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12	172

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,95	26,26

UNIODONTO DE SALVADOR - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FRANCISCO GONÇALVES, 1 - SALA 205/206 / Bairro: COMERCIO – CEP: 40.015-090 // Salvador/BA	Registro: 31.010-7	CNPJ: 13.416.391/0001-71
UNIODONTO SALVADOR	Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica	
	Beneficiários em dez/20: 4.281	
	Beneficiários em dez/21: 4.302	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	290	381	PASSIVO CIRCULANTE	108	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	618	614
Disponível	2	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	29	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	630	628
Realizável	288	373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	28	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	630	628
Aplicações Financeiras	14	82	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	19	Não Ganha - PPCNG	29	28	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14	63	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202	217	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-14
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	202	217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	208	208
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	208	208
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	410	405
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	196	260
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	103	106	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55	55	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	221
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	39	39	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	73			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SALVADOR - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	22
Imobilizado	7	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	12
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	393	488

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	-11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-135,4%	-68,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,0%	73,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,6%	-9,0%
Margem EBIT	-5,7%	-3,9%
Margem EBITDA	-4,9%	-2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	33,6%	33,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	63,6%	76,2%
COMB	97,9%	111,8%
COMBA	99,5%	117,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,8	360,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	250	275
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	240
Tributos e Contribuições	167	151
Parcelamento de Tributos e Contribuições	83	89
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35	81
Capital Social / Patrimônio Social	162	162
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12	12
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12	12
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-140	-93
TOTAL DO PASSIVO	393	488

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,07
LC (Liquidez Corrente)	2,68	2,91

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	196	0
Outras Receitas Operacionais	0	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	224	170
RESULTADO BRUTO	358	452
Despesas de Comercialização	4	11
Despesas Administrativas	393	467
Resultado Financeiro Líquido	-10	-30
Receitas Financeiras	2	2
Despesas Financeiras	11	31
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-47	-55
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47	-55

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,2%	83,3%
CE (Composição do endividamento)	30,2%	32,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	12,02	11,42

UNIODONTO DE SAO JOSE DO RIO PARDO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDÊNCIA, 5 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 37.868-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 6.358
Beneficiários em dez/21: 6.834

CNPJ: 01.221.295/0001-99

UNIODONTO SÃO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.784	1.682	PASSIVO CIRCULANTE	191	168	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.244	2.048
Disponível	35	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114	106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.323	2.134
Realizável	1.749	1.627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	111	103	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.323	2.134
Aplicações Financeiras	1.529	1.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	254	372	Não Ganha - PPCNG	111	103	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.274	1.047	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	193	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-85
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	205	193	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.429	1.142
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.429	1.142
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	815	906
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	5
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	254	210
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	172	144
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	324	256	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	45			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	25	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SAO JOSE DO RIO PARDO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64	64
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	64	64
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	260	190
Imóveis de Uso Próprio	145	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	145	154
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	36
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	31	36
Imobilizações em Curso	84	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	2.108	1.938

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	19,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	18,5%
Margem EBIT	13,2%	19,2%
Margem EBITDA	14,1%	20,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,7%	55,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	28,6%	29,0%
COMB	93,2%	85,4%
COMBA	90,0%	83,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.917	1.770
Capital Social / Patrimônio Social	19	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.674	1.428
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.674	1.428
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	224	322
TOTAL DO PASSIVO	2.108	1.938

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	9,33	9,99
LC (Liquidez Corrente)	9,33	9,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	82	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	97	94
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	116	84
RESULTADO BRUTO	864	944
Despesas de Comercialização	19	12
Despesas Administrativas	643	595
Resultado Financeiro Líquido	78	50
Receitas Financeiras	94	56
Despesas Financeiras	16	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	280	387
Imposto de Renda	10	6
Contribuição Social	6	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	264	378

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,1%	8,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,52	27,53

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.245-730 // São José dos
Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 31.375-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 149.644
Beneficiários em dez/21: 158.372

CNPJ: 73.162.760/0001-79

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.749	22.719	PASSIVO CIRCULANTE	9.527	9.770	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.083	51.279
Disponível	43	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.245	5.264	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.540	52.706
Realizável	27.707	22.652	Provisões de Prêmios / Contraprestações	870	869	à Saúde	57.540	52.706
Aplicações Financeiras	14.573	13.045	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.424	5.207	Não Ganha - PPCNG	855	860	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.150	7.838	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.911	5.084	Provisão para Remissão	15	9	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.760	4.955	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.336	2.052	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.457	-1.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	129	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.039	2.343	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.209	32.120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.514	32.001
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	584	626	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-305	119
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	787	674	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.874	19.158
Bens e Títulos a Receber	2.946	2.696	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	584	626	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	782	530
Conta-Corrente com Cooperados	490	1.153	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.424	9.725	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.828	1.645	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.382	2.271			
Títulos e Créditos a Receber	0	40	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.301	1.608			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	14	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.823	1.601						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	268	268
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	261	261
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.293	7.812
Imóveis de Uso Próprio	6.551	6.893
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.826	6.152
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	725	740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	38
Não Hospitalares / Odontológicos	429	540
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	273	342
Intangível	35	0
TOTAL DO ATIVO	37.173	32.445

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	3,2%
Margem EBIT	9,6%	4,3%
Margem EBITDA	10,6%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,3%	62,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	22,7%	25,1%
COMB	90,7%	89,6%
COMBA	92,2%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	23,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.841	5.259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.601	5.038
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.601	5.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	196
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	196
Tributos e Contribuições	42	42
Parcelamento de Tributos e Contribuições	154	154
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.805	17.415
Capital Social / Patrimônio Social	5.112	5.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.261	11.022
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.261	11.022
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.433	1.178
TOTAL DO PASSIVO	37.173	32.445

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,91	2,33

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	782	530
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.456	3.972
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.405	1.382
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	2.590
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	18.200	15.716
Despesas de Comercialização	931	974
Despesas Administrativas	12.718	12.855
Resultado Financeiro Líquido	-894	-233
Receitas Financeiras	825	322
Despesas Financeiras	1.719	555
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.656	1.660
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.656	1.660

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	54,9%	65,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	29,60	27,46

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.010-250 // Blumenau/SC

Registro: 34.220-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 69.566
Beneficiários em dez/21: 84.331

CNPJ: 02.338.268/0001-63

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.903	17.070	PASSIVO CIRCULANTE	5.093	4.103	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.675	19.263
Disponível	2.351	835	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.351	2.827	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.559	20.017
Realizável	18.552	16.235	Provisões de Prêmios / Contraprestações	341	305	à Saúde	23.559	20.017
Aplicações Financeiras	16.261	14.101	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.100	2.694	Não Ganha - PPCNG	341	305	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.161	11.407	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.803	1.701	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.767	1.666	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.071	891	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-883	-754
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.939	1.631	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.172	10.278
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.864	10.130
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	189	160	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	23	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	308	147
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	138	219	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.503	8.985
Bens e Títulos a Receber	154	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	24
Despesas Antecipadas	5	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.238	2.667
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.377	1.276	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.238	2.017
Realizável a Longo Prazo	716	690	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	196	162	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	250	237	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.148	785			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	371	306			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	467	453						

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	298	271
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	354	296
Imóveis de Uso Próprio	76	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	76	86
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	277	210
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	277	210
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	19
TOTAL DO ATIVO	22.280	18.346

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,9%	47,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	17,5%
Margem EBIT	13,4%	17,9%
Margem EBITDA	13,7%	18,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,7%	53,4%
DC (despesas comercialização)	3,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	29,4%	31,8%
COMB	86,1%	86,6%
COMBA	84,1%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	31,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.187	14.243
Capital Social / Patrimônio Social	108	96
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.589	11.522
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.589	11.522
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.490	2.624
TOTAL DO PASSIVO	22.280	18.346

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,24	4,33
LC (Liquidez Corrente)	4,10	4,16

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	650
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-97
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	758	483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	714	498
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.204	1.984
RESULTADO BRUTO	9.721	9.112
Despesas de Comercialização	675	275
Despesas Administrativas	6.671	6.124
Resultado Financeiro Líquido	528	626
Receitas Financeiras	619	692
Despesas Financeiras	91	66
Resultado Patrimonial	43	42
Receitas Patrimoniais	43	43
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.946	3.382
Imposto de Renda	4	4
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.940	3.375

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,35	21,37

UNIODONTO DE SERTAOZINHO SP COOPERATIVA ODONTOLOGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 684 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.160-020 // Sertãozinho/SP

Registro: 37.310-9

CNPJ: 00.826.676/0001-39

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 13.547

Beneficiários em dez/21: 14.680

UNIODONTO DE SERTAOZINHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.068	1.045	PASSIVO CIRCULANTE	271	238	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.276	2.994
Disponível	5	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	79	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.392	3.097
Realizável	1.062	1.044	Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	79	à Saúde	3.392	3.097
Aplicações Financeiras	835	736	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	84	79	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	835	736	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106	115	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	103	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-116	-103
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.866	1.731
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.866	1.731
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.410	1.263
Bens e Títulos a Receber	109	121	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	303	291
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	32
Conta-Corrente com Cooperados	2	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	786	799	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	475	469	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	88			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	84	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	83	76						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	392	0						

UNIODONTO DE SERTAOZINHO SP COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	392
Investimentos	18	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18	16
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18	16
Imobilizado	293	314
Imóveis de Uso Próprio	202	215
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	202	215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	16
Não Hospitalares / Odontológicos	76	83
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.853	1.844

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	-25,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	40,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-4,7%
Margem EBIT	3,9%	-1,9%
Margem EBITDA	4,7%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,0%	57,8%
DC (despesas comercialização)	2,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,9%	44,0%
COMB	98,6%	101,8%
COMBA	99,7%	103,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	22,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	984	1.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	962	946
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	962	946
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	93
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	93
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	22	93
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	599	567
Capital Social / Patrimônio Social	59	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	522	653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	522	653
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17	-145
TOTAL DO PASSIVO	1.853	1.844

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,19
LC (Liquidez Corrente)	3,94	4,39

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	265	295
RESULTADO BRUTO	1.444	1.221
Despesas de Comercialização	92	0
Despesas Administrativas	1.273	1.318
Resultado Financeiro Líquido	-35	-39
Receitas Financeiras	49	40
Despesas Financeiras	84	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44	-136
Imposto de Renda	8	4
Contribuição Social	5	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32	-142

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	21,6%	18,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,85	18,94

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - / Bairro: J. VERGUEIRO – CEP: 18.030-000 // Sorocaba/SP

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.424-3 CNPJ: 58.702.853/0001-55
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 29.976
 Beneficiários em dez/21: 33.780

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.754	2.992
Disponível	81	132
Realizável	2.673	2.860
Aplicações Financeiras	2.142	1.937
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	521	503
Aplicações Livres	1.620	1.434
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	137	146
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	78	77
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	60	69
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	172	175
Despesas Diferidas	9	6
Créditos Tributários e Previdenciários	29	23
Bens e Títulos a Receber	130	48
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	53	522
ATIVO NÃO CIRCULANTE	233	244
Realizável a Longo Prazo	106	113
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	104	71
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	42
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	930	856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	491	423
Provisões de Prêmios / Contraprestações	58	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	58	65
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	19
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	413	339
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	212	224
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	165	147
Conta-Corrente de Cooperados	62	62

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.319	7.576
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.636	7.883
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.636	7.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-317	-307
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.872	4.933
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.797	5.035
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	74	-102
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.448	2.643
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	23
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.526	1.423
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.499	1.408
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	10
Imobilizado	113	121
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	75
Não Hospitalares / Odontológicos	58	75
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	55	46
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.987	3.235

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	9,2%
Margem EBIT	5,8%	11,6%
Margem EBITDA	6,5%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,6%	65,1%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,9%
DA (despesas administrativas)	26,3%	27,3%
COMB	98,9%	94,3%
COMBA	99,2%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	1,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	110	77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	77
Tributos e Contribuições	110	77
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.947	2.303
Capital Social / Patrimônio Social	948	954
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	615	638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	615	638
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	383	711
TOTAL DO PASSIVO	2.987	3.235

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,75	3,33
LC (Liquidez Corrente)	2,96	3,50

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.121	906
RESULTADO BRUTO	2.711	3.006
Despesas de Comercialização	169	141
Despesas Administrativas	2.191	2.069
Resultado Financeiro Líquido	-21	-131
Receitas Financeiras	119	51
Despesas Financeiras	140	183
Resultado Patrimonial	14	31
Receitas Patrimoniais	14	31
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	344	695
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	344	695

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	28,8%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	91,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	20,58	22,21

UNIODONTO DE TAQUARITINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL OSÓRIO, 1309 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.900-000 // Taquaritinga/SP

Registro: 35.029-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 01.902.941/0001-83

Beneficiários em dez/20: 2.549

Beneficiários em dez/21: 2.703

UNIODONTO DE TAQUARITINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	580	517	PASSIVO CIRCULANTE	129	125	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.671	1.509
Disponível	14	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	29	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.741	1.577
Realizável	566	513	Provisões de Prêmios / Contraprestações	35	29	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.741	1.577
Aplicações Financeiras	452	334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	452	334	Não Ganha - PPCNG	35	29	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	129	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-69
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	49	112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	762	691
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	762	691
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	909	818
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Créditos Tributários e Previdenciários	20	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68	70
Bens e Títulos a Receber	24	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	49	70
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	34			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42	55			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	9	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE TAQUARITINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	17
Não Hospitalares / Odontológicos	19	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	638	546

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,4%	52,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	4,1%
Margem EBIT	5,4%	4,3%
Margem EBITDA	5,8%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,6%	45,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	44,3%	47,6%
COMB	91,2%	94,9%
COMBA	90,3%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	509	421
Capital Social / Patrimônio Social	63	62
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	372	307
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	372	307
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	74	52
TOTAL DO PASSIVO	638	546

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,56	4,18
LC (Liquidez Corrente)	4,51	4,14

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	19	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	142	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33	47
RESULTADO BRUTO	809	796
Despesas de Comercialização	21	21
Despesas Administrativas	741	719
Resultado Financeiro Líquido	15	5
Receitas Financeiras	18	9
Despesas Financeiras	3	4
Resultado Patrimonial	25	0
Receitas Patrimoniais	25	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	87	61
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	87	61

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,2%	22,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	51,83	50,16

UNIODONTO DE TRÊS RIOS - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA AUGUSTO DE ALMEIDA, 44 - SALA
315 E 316 / Bairro: CENTRO – CEP: 25.804-130
// Três Rios/RJ

UNIODONTO TRÊS RIOS

Registro: 35.972-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 6.662
Beneficiários em dez/21: 7.090

CNPJ: 02.418.863/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	421	412	PASSIVO CIRCULANTE	102	97	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.215	982
Disponível	29	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	7	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.299	1.056
Realizável	392	378	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.299	1.056
Aplicações Financeiras	276	276	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	4	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	276	276	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	92	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98	92	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	432	287
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	432	287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	783	695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	48
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	47	42
Conta-Corrente com Cooperados	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE TRÊS RIOS - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	4
Imobilizado	24	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	11
Não Hospitalares / Odontológicos	8	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	18
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	450	445

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,8%	72,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	-0,3%
Margem EBIT	2,4%	0,0%
Margem EBITDA	2,7%	0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	35,5%	29,2%
DC (despesas comercialização)	3,8%	5,2%
DA (despesas administrativas)	60,4%	67,5%
COMB	99,7%	101,9%
COMBA	99,3%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	33
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13	33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	334	316
Capital Social / Patrimônio Social	96	102
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	213	216
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	213	216
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25	-3
TOTAL DO PASSIVO	450	445

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,64	3,18
LC (Liquidez Corrente)	4,11	4,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	800	707
Despesas de Comercialização	46	51
Despesas Administrativas	734	663
Resultado Financeiro Líquido	5	3
Receitas Financeiras	9	6
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25	-3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25	-3

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	29,1%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	74,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	14,59	13,11

UNIODONTO DE VOTUPORANGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

RUA FREI DAMIÃO, 2856 - / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15.505-187 // Votuporanga/SP

Informações Cadastrais

Registro: 35.063-0
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 13.975
Beneficiários em dez/21: 14.363

CNPJ: 01.422.924/0001-49

UNIODONTO DE VOTUPORANGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.488	1.090	PASSIVO CIRCULANTE	482	474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.764	3.604
Disponível	291	260	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	190	180	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.899	3.733
Realizável	1.197	830	Provisões de Prêmios / Contraprestações	190	180	à Saúde	3.899	3.733
Aplicações Financeiras	1.042	677	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	190	180	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.042	677	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	25	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-129
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	6	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.084	1.839
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.084	1.839
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.680	1.765
Bens e Títulos a Receber	118	121	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	493	526
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.242	1.236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	677	656	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	105			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	177	189			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	677	656						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE VOTUPORANGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	167	166
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12	11
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	11
Imobilizado	398	413
Imóveis de Uso Próprio	315	325
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	315	325
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	13
Não Hospitalares / Odontológicos	72	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.730	2.326

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,1%	40,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	1,8%
Margem EBIT	12,0%	4,3%
Margem EBITDA	12,5%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,4%	51,0%
DC (despesas comercialização)	3,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,1%	37,2%
COMB	91,4%	88,2%
COMBA	91,8%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	751	747
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	751	747
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	74	91
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	677	656
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.497	1.105
Capital Social / Patrimônio Social	173	139
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.101	997
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.101	997
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	224	-31
TOTAL DO PASSIVO	2.730	2.326

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,43
LC (Liquidez Corrente)	3,09	2,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-15	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-28	398
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-28	398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	416	415
RESULTADO BRUTO	1.771	1.461
Despesas de Comercialização	146	0
Despesas Administrativas	1.209	1.341
Resultado Financeiro Líquido	-18	-17
Receitas Financeiras	34	34
Despesas Financeiras	52	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	398	103
Imposto de Renda	25	23
Contribuição Social	14	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	359	66

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	39,1%	38,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,77	21,90

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORREIA DIAS, 185 - / Bairro: PARAÍSO -
CEP: 04.104-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 64.214

Beneficiários em dez/21: 73.586

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.757	6.089	PASSIVO CIRCULANTE	3.838	3.125	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.175	7.292
Disponível	822	585	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.849	1.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.956	8.001
Realizável	4.935	5.504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	146	278	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.956	8.001
Aplicações Financeiras	4.254	3.930	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.114	3.121	Não Ganha - PPCNG	146	278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.139	809	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	334	469	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-781	-709
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	168	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.115	1.731
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	196	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.314	1.613
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	165	180	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.507	705	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	801	118
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	815	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	729	986	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.059	5.561
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Créditos Tributários e Previdenciários	160	142	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.041	2.784
Bens e Títulos a Receber	188	145	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	729	986	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	198	361
Conta-Corrente com Cooperados	0	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.690	2.716	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	700	627	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	52	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	52	23			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.041	914			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	669	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	31	627						

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.137	1.219
Imóveis de Uso Próprio	1.042	1.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.042	1.066
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	95	138
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	95	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	15
Intangível	1.839	862
TOTAL DO ATIVO	9.447	8.805

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,1%	104,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	17,0%
Margem EBIT	5,6%	17,5%
Margem EBITDA	6,9%	19,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	44,9%	23,7%
DC (despesas comercialização)	7,8%	10,0%
DA (despesas administrativas)	66,0%	78,9%
COMB	118,7%	112,6%
COMBA	116,3%	110,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	12,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	921	1.459
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	921	1.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	921	1.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.687	4.222
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.456	2.348
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.456	2.348
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	345	988
TOTAL DO PASSIVO	9.447	8.805

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.843	2.423
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	815	192
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	765	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	212	536
RESULTADO BRUTO	7.077	7.620
Despesas de Comercialização	717	728
Despesas Administrativas	6.055	5.755
Resultado Financeiro Líquido	189	119
Receitas Financeiras	208	137
Despesas Financeiras	19	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	494	1.256
Imposto de Renda	18	11
Contribuição Social	11	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	466	1.238

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	68,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	10,44	10,61

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

AV. PASSOS, 120 - 10º/11º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.051-040 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.823-0

CNPJ: 28.958.148/0001-52

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 18.923

Beneficiários em dez/21: 15.162

UNIODONTO-RJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.973	2.990	PASSIVO CIRCULANTE	8.329	6.297	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.598	5.379
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	571	694	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.873	5.819
Realizável	1.973	2.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	39	50	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.873	5.819
Aplicações Financeiras	1.418	1.366	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.418	1.366	Não Ganha - PPCNG	39	50	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	139	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-276	-439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	127	133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.860	1.173
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	130	161	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.941	1.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	402	483	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-81	-826
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	11	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	205	136	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.738	4.206
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	87	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71	87
Bens e Títulos a Receber	343	359	Comercialização sobre Operações	202	133	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	31	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	995	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.476	6.988	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.088	5.340	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	16	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	30	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.358	2.985			
Títulos e Créditos a Receber	702	1.765	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	822	1.280			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.374	1.202			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	157	112						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	263						

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	3.200	3.200
Investimentos	90	190
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	90	190
Imobilizado	726	739
Imóveis de Uso Próprio	686	686
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	686	686
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	53
Não Hospitalares / Odontológicos	40	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	572	718
TOTAL DO ATIVO	7.449	9.977

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,3%	-88,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	131,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-37,8%	-164,6%
Margem EBIT	-29,5%	-84,1%
Margem EBITDA	-26,0%	-81,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,4%	21,8%
DC (despesas comercialização)	5,7%	5,6%
DA (despesas administrativas)	72,2%	112,3%
COMB	118,3%	139,8%
COMBA	126,3%	679,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	49,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.062	10.437
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.149	5.927
Provisões para Tributos Diferidos	80	80
Provisões para Ações Judiciais	6.069	5.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.966	3.493
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.966	3.493
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.837	3.356
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	129	137
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	729	930
Débitos Diversos	218	87
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-9.942	-6.756
Capital Social / Patrimônio Social	600	756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	65	71
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	65	71
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.607	-7.583
TOTAL DO PASSIVO	7.449	9.977

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,35	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,24	0,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	54	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	184	897
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	503	1.504
RESULTADO BRUTO	2.121	1.892
Despesas de Comercialização	260	302
Despesas Administrativas	3.318	6.042
Resultado Financeiro Líquido	-292	-4.273
Receitas Financeiras	90	61
Despesas Financeiras	382	4.334
Resultado Patrimonial	14	-130
Receitas Patrimoniais	88	0
Despesas Patrimoniais	74	130
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.736	-8.856
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.736	-8.856

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	233,5%	167,7%
CE (Composição do endividamento)	47,9%	37,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	25,13	22,06

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.503-090 // Itumbiara/GO

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.833-9 CNPJ: 37.256.591/0001-72
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 38.263
Beneficiários em dez/21: 41.465

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.844	8.678
Disponível	294	288
Realizável	8.550	8.390
Aplicações Financeiras	6.671	6.312
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.092	1.323
Aplicações Livres	5.579	4.989
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.040	1.063
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.040	1.063
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	34	51
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	348	346
Bens e Títulos a Receber	231	391
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	226	227
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.592	2.139
Realizável a Longo Prazo	265	193
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	265	193
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.523	1.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.174	1.094
Provisões de Prêmios / Contraprestações	302	292
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	302	292
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	37
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	838	765
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	155	143
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	194	208
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.839	10.008
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.074	10.249
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.074	10.249
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-235	-240
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.050	6.459
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.959	6.387
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	72
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.789	3.550
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.176	1.355
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	318	633
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	213	203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	213	203
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	213	203
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.115	1.743
Imóveis de Uso Próprio	1.731	1.297
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.731	1.297
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	384	446
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	384	446
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.436	10.817

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,0%	42,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	19,4%
Margem EBIT	16,3%	21,0%
Margem EBITDA	17,6%	22,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,0%	64,5%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,5%
DA (despesas administrativas)	24,2%	21,7%
COMB	90,5%	87,7%
COMBA	89,4%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	40,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	2,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.282	1.275
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.282	1.275
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.282	1.275
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.632	8.097
Capital Social / Patrimônio Social	276	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.255	6.489
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.249	6.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.101	1.288
TOTAL DO PASSIVO	11.436	10.817

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,25	3,26
LC (Liquidez Corrente)	5,81	6,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	318	633
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.054	1.320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.023	1.078
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	243
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.229	4.218
Despesas de Comercialização	135	149
Despesas Administrativas	2.625	2.174
Resultado Financeiro Líquido	135	-3
Receitas Financeiras	256	157
Despesas Financeiras	121	160
Resultado Patrimonial	41	46
Receitas Patrimoniais	41	46
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.644	1.938
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.644	1.938

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	25,2%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	53,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,88	23,69

UNIODONTO DOURADOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CIRO MELLO, 2658 - / Bairro: JARDIM
CENTRAL – CEP: 79.805-031 // Dourados/MS

Registro: 31.380-7 CNPJ: 00.199.703/0001-90
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 7.686
Beneficiários em dez/21: 7.347

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.928	1.779	PASSIVO CIRCULANTE	213	162	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.353	2.352
Disponível	380	440	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97	85	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.461	2.467
Realizável	1.548	1.340	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	30	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.461	2.467
Aplicações Financeiras	1.099	859	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	815	195	Não Ganha - PPCNG	30	30	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	283	664	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	215	208	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109	-115
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	215	208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	961	863
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	55	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	961	863
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.392	1.489
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	99
Bens e Títulos a Receber	221	254	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	88	99
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	232	90	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	70	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DOURADOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67	66
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	67	66
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	67	66
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	165	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	25
Não Hospitalares / Odontológicos	31	25
Imobilizações em Curso	134	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.160	1.870

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,2%	52,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	15,9%
Margem EBIT	9,9%	16,2%
Margem EBITDA	10,2%	16,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,8%	36,7%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,5%
DA (despesas administrativas)	38,7%	33,1%
COMB	83,3%	74,3%
COMBA	82,1%	73,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	22,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	609	409
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	500	300
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	500	300
Provisões	109	109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109	109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.338	1.299
Capital Social / Patrimônio Social	27	29
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.156	968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	562	435
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	594	533
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	156	301
TOTAL DO PASSIVO	2.160	1.870

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,35	3,12
LC (Liquidez Corrente)	9,07	11,00

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	290	339
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	235	339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	18
RESULTADO BRUTO	1.180	1.232
Despesas de Comercialização	88	106
Despesas Administrativas	910	780
Resultado Financeiro Líquido	33	20
Receitas Financeiras	44	22
Despesas Financeiras	11	2
Resultado Patrimonial	7	12
Receitas Patrimoniais	7	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	223	378
Imposto de Renda	5	3
Contribuição Social	3	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	216	373

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	30,5%
CE (Composição do endividamento)	25,9%	28,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	26,59	26,14

UNIODONTO FRONTEIRA OESTE/RS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. 24 DE MAIO, 1091 - / Bairro: CENTRO – CEP:
97.573-450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 34.189-4

CNPJ: 00.119.565/0001-92

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 7.848

Beneficiários em dez/21: 7.202

UNIODONTO FRONTEIRA OESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	972	1.101	PASSIVO CIRCULANTE	167	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.738	1.584
Disponível	108	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	186	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.772	1.619
Realizável	864	987	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.772	1.619
Aplicações Financeiras	554	615	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	554	615	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	178	253	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	148	233	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.272	1.125
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	186	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.272	1.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	466	459
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	39
Créditos Tributários e Previdenciários	112	101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	160	112
Bens e Títulos a Receber	14	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	123	143	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	57			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO FRONTEIRA OESTE/RS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	61
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	43	61
Imobilizado	80	82
Imóveis de Uso Próprio	75	79
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	75	79
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	3
Não Hospitalares / Odontológicos	4	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.095	1.244

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	0,3%
Margem EBIT	1,6%	0,4%
Margem EBITDA	1,9%	0,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,2%	71,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,9%	35,5%
COMB	106,1%	106,5%
COMBA	104,1%	105,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	78,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	59,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	64	64
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	864	892
Capital Social / Patrimônio Social	553	590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	311	301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	311	301
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.095	1.244

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,20	3,13
LC (Liquidez Corrente)	5,80	3,82

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	160	112
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	120	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	122	83
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	551	529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	572	562
Resultado Financeiro Líquido	34	21
Receitas Financeiras	34	21
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	15	18
Receitas Patrimoniais	15	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28	5
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28	5

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,1%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	81,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	19,93	16,97

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

Endereço

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:
SETOR BUENO – CEP: 74.215-030 // Goiânia/GO

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.843-6 CNPJ: 00.891.689/0001-91
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 168.778
 Beneficiários em dez/21: 145.004

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.504	11.103
Disponível	398	464
Realizável	11.106	10.639
Aplicações Financeiras	8.726	8.007
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.774	3.641
Aplicações Livres	4.952	4.366
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.360	1.356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.329	1.302
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	67
Bens e Títulos a Receber	584	633
Despesas Antecipadas	0	9
Conta-Corrente com Cooperados	385	567
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.625	5.665
Realizável a Longo Prazo	796	759
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	796	759
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.256	2.216
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	468	468
Provisões de Prêmios / Contraprestações	114	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	114	36
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49	60
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	306	372
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45	83
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44	83
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	22	9
Provisão para IR e CSLL	22	9
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	550	584
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.171	1.071
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.364	32.389
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.943	33.931
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.943	33.931
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.579	-1.542
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.259	15.881
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.325	15.850
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66	30
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.105	16.508
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	235	234
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	409	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	409	397
Imobilizado	4.415	4.488
Imóveis de Uso Próprio	3.054	3.154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.054	3.154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	316	418
Não Hospitalares / Odontológicos	965	747
Imobilizações em Curso	2	0
Outras Imobilizações	78	169
Intangível	4	20
TOTAL DO ATIVO	17.129	16.768

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,7%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,0%	36,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,2%	45,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	15,1%
Margem EBIT	14,3%	16,7%
Margem EBITDA	15,9%	18,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,8%	49,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	3,3%
DA (despesas administrativas)	30,8%	26,6%
COMB	84,5%	78,9%
COMBA	83,5%	78,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	1,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	842	1.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	842	1.084
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	842	1.084
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.030	13.468
Capital Social / Patrimônio Social	2.301	2.397
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.735	7.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.735	7.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.995	3.702
TOTAL DO PASSIVO	17.129	16.768

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,97	3,59
LC (Liquidez Corrente)	5,10	5,01

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.152	2.016
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	417	479
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	735	1.537
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.188	14.726
Despesas de Comercialização	588	1.058
Despesas Administrativas	9.647	8.611
Resultado Financeiro Líquido	353	53
Receitas Financeiras	546	330
Despesas Financeiras	193	277
Resultado Patrimonial	0	35
Receitas Patrimoniais	0	85
Despesas Patrimoniais	0	50
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.306	5.145
Imposto de Renda	170	173
Contribuição Social	70	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.067	4.901

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	26,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,1%	19,7%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	67,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	19,42	15,70

UNIODONTO ITAPERUNA/RJ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. LUIZ FERRAZ, 34 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 28.300-000 // Itaperuna/RJ

Registro: 31.777-2

CNPJ: 86.756.368/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 2.642

Beneficiários em dez/21: 2.576

UNIODONTO ITAPERUNA/RJ COOP TRAB ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55	138	PASSIVO CIRCULANTE	41	68	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	516	529
Disponível	5	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	13	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	548	559
Realizável	50	136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	548	559
Aplicações Financeiras	10	63	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	63	Não Ganha - PPCNG	18	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	69	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	50	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	172	164
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	172	164
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	344	365
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	19
Bens e Títulos a Receber	3	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO ITAPERUNA/RJ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	2	49
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	8
Não Hospitalares / Odontológicos	1	0
Imobilizações em Curso	2	8
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	40
TOTAL DO ATIVO	59	187

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-158,6%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-531,5%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,3%	68,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,1%	0,5%
Margem EBIT	-3,3%	6,6%
Margem EBITDA	5,7%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	33,3%	30,9%
DC (despesas comercialização)	5,5%	2,9%
DA (despesas administrativas)	68,6%	59,7%
COMB	107,4%	93,5%
COMBA	125,3%	99,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	46,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18	109
Capital Social / Patrimônio Social	104	108
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36	36
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36	36
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-122	-34
TOTAL DO PASSIVO	59	187

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,33	2,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	60	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	9
RESULTADO BRUTO	363	363
Despesas de Comercialização	28	15
Despesas Administrativas	354	316
Resultado Financeiro Líquido	-74	-30
Receitas Financeiras	2	3
Despesas Financeiras	76	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-94	2
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-94	2

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	87,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,65	16,69

UNIODONTO JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSCAR VIDAL, 373 - / Bairro: CENTRO –
CEP: 36.016-290 // Juiz de Fora/MG

UNIODONTO JF

Registro: 32.744-1

CNPJ: 01.290.793/0001-93

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 11.243

Beneficiários em dez/21: 12.730

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.007	1.108	PASSIVO CIRCULANTE	379	383	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.730	3.285
Disponível	290	558	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	52	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.870	3.447
Realizável	717	549	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.870	3.447
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	34	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	265	203	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140	-161
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	265	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.742	3.585
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.742	3.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.012	-299
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.771	2.131
Créditos Tributários e Previdenciários	110	87	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	313	231	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	331	230	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	111	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	100	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	100	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	117			
Títulos e Créditos a Receber	11	11	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	113			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	94	97			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	4			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15	10
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2	3
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	7
Imobilizado	280	82
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	47
Não Hospitalares / Odontológicos	44	47
Imobilizações em Curso	56	35
Outras Imobilizações	181	0
Intangível	25	26
TOTAL DO ATIVO	1.338	1.337

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,3%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,2%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,0%	54,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	4,0%
Margem EBIT	-0,1%	7,5%
Margem EBITDA	0,2%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	127,1%	109,1%
DC (despesas comercialização)	4,4%	4,1%
DA (despesas administrativas)	41,7%	43,9%
COMB	173,2%	157,0%
COMBA	177,5%	161,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	1,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	141	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	141	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	818	954
Capital Social / Patrimônio Social	162	155
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	784	136
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	784	136
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-128	663
TOTAL DO PASSIVO	1.338	1.337

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,96	3,18
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,89

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-46	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.679	1.798
Despesas de Comercialização	163	133
Despesas Administrativas	1.555	1.441
Resultado Financeiro Líquido	-91	-92
Receitas Financeiras	29	22
Despesas Financeiras	120	114
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-124	132
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-124	132

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,0%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	28,6%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	24,63	25,77

UNIODONTO LEOPOLDINA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ PERES, 46 - LOJA 01 / Bairro: CENTRO
- CEP: 36.700-000 // Leopoldina/MG

Registro: 40.191-9

CNPJ: 02.021.621/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 4.455

Beneficiários em dez/21: 4.486

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	185	205	PASSIVO CIRCULANTE	135	139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	409	398
Disponível	5	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	100	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	432	422
Realizável	180	168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	85	76	à Saúde	432	422
Aplicações Financeiras	67	45	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67	45	Não Ganha - PPCNG	85	76	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	113	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98	113	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-24
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	339	322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	339	322
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70	76
Bens e Títulos a Receber	12	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	184	196
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	165	170
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2	3
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	17	23
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO LEOPOLDINA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7	6
Imobilizado	0	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	192	213

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	-13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	-39,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,4%	56,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	-7,4%
Margem EBIT	-0,3%	-6,4%
Margem EBITDA	0,2%	-5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,9%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,4%	63,7%
COMB	144,8%	144,5%
COMBA	146,2%	145,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,2	128,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	26,3

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	24
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57	74
Capital Social / Patrimônio Social	83	69
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	121	159
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	121	159
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-147	-154
TOTAL DO PASSIVO	203	243

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,47

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	9
RESULTADO BRUTO	247	226
Despesas de Comercialização	2	0
Despesas Administrativas	252	253
Resultado Financeiro Líquido	-4	-2
Receitas Financeiras	5	2
Despesas Financeiras	9	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10	-30
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10	-30

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,8%	79,0%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	82,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	7,57	7,64

UNIODONTO MACAÉ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço**

RUA MARECHAL DEODORO, 411 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.910-310 // Macaé/RJ

UNIODONTO MACAE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 30.019-5

CNPJ: 72.515.208/0001-54

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 7.853

Beneficiários em dez/21: 7.053

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	386	665
Disponível	12	15
Realizável	374	650
Aplicações Financeiras	2	200
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2	200
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	134	191
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	117	178
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	4
Bens e Títulos a Receber	180	201
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	51	55
ATIVO NÃO CIRCULANTE	442	467
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	234	175
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	44
Provisões de Prêmios / Contraprestações	39	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	39	39
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	5
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	10
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	10
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	59
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	0
Débitos Diversos	63	60
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.655	1.886
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.736	1.989
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.736	1.989
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-81	-103
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	518	297
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	518	297
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.136	1.589
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	217	254
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MACAÉ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	39
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	402	428
Imóveis de Uso Próprio	402	428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	402	428
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	828	1.132

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-43,2%	-5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-60,3%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,0%	82,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,6%	-3,0%
Margem EBIT	-20,9%	-2,5%
Margem EBITDA	-18,8%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	31,3%	15,8%
DC (despesas comercialização)	4,5%	5,2%
DA (despesas administrativas)	83,2%	81,6%
COMB	119,1%	102,6%
COMBA	118,9%	101,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	48,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	6,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	594	957
Capital Social / Patrimônio Social	146	152
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	805	862
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	805	862
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-358	-57
TOTAL DO PASSIVO	828	1.132

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	3,81
LC (Liquidez Corrente)	1,65	3,81

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	217	254
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	86	66
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	66
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	175	214
RESULTADO BRUTO	1.092	1.563
Despesas de Comercialização	75	98
Despesas Administrativas	1.377	1.540
Resultado Financeiro Líquido	3	17
Receitas Financeiras	15	27
Despesas Financeiras	13	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-358	-57
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-358	-57

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,6%	37,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	19,94	18,13

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - / Bairro:
FAROL – CEP: 57.051-600 // Maceió/AL

Registro: 32.112-5

CNPJ: 24.243.925/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 60.418

Beneficiários em dez/21: 57.377

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.528	8.298	PASSIVO CIRCULANTE	4.489	4.413	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.546	21.833
Disponível	612	1.033	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.417	3.435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.406	22.673
Realizável	7.915	7.265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.227	2.152	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.401	22.669
Aplicações Financeiras	5.896	5.405	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.221	1.178	Não Ganha - PPCNG	2.205	2.132	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.676	4.227	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.486	1.333	Provisão para Remissão	22	20	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-859	-840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.457	1.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.380	14.544
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.171	1.254	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.380	14.544
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18	29	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	25	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	47	54	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.166	7.289
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	99	71	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.874	1.605
Bens e Títulos a Receber	222	186	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	533	511
Conta-Corrente com Cooperados	165	214	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.623	1.637	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	207	205	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	12	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	12	2			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	491	469			
Títulos e Créditos a Receber	207	205	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	569	507			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	300	275
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	300	275
Imobilizado	1.116	1.153
Imóveis de Uso Próprio	912	936
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	912	936
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	204	217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	204	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	4
TOTAL DO ATIVO	10.151	9.935

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	36,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	2,8%
Margem EBIT	3,6%	4,7%
Margem EBITDA	4,2%	5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,6%	66,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	35,0%	30,8%
COMB	105,7%	98,6%
COMBA	106,4%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	31,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	517	1.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	480	1.103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	480	1.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.144	4.385
Capital Social / Patrimônio Social	2.906	2.801
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.024	1.112
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.024	1.112
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	215	473
TOTAL DO PASSIVO	10.151	9.935

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,88

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.341	1.095
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	945	994
RESULTADO BRUTO	9.095	7.901
Despesas de Comercialização	270	251
Despesas Administrativas	8.232	6.733
Resultado Financeiro Líquido	-166	-289
Receitas Financeiras	260	101
Despesas Financeiras	426	390
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	427	628
Imposto de Renda	26	11
Contribuição Social	16	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	385	611

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	79,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	34,16	30,14

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA**Endereço**

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - / Bairro: ZONA
02 – CEP: 87.010-060 // Maringá/PR

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 38.114-4 CNPJ: 01.367.538/0001-00
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 22.634
Beneficiários em dez/21: 24.664

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.749	2.748
Disponível	84	139
Realizável	2.665	2.609
Aplicações Financeiras	2.097	2.037
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	563	539
Aplicações Livres	1.534	1.498
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	315	312
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	283	266
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	46
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	35
Bens e Títulos a Receber	202	200
Despesas Antecipadas	3	7
Conta-Corrente com Cooperados	1	13
ATIVO NÃO CIRCULANTE	168	164
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.004	930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	702	606
Provisões de Prêmios / Contraprestações	225	195
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	225	195
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	477	411
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	38
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25	38
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	2	11
Provisão para IR e CSLL	2	11
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	172
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	0
Débitos Diversos	82	100
Conta-Corrente de Cooperados	7	1

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.258	6.208
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.546	6.509
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.546	6.509
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-288	-300
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.787	3.568
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.721	3.566
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	3
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.471	2.640
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	924	839
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	892	801
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	79	73
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	82	79
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	82	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	3
Intangível	7	13
TOTAL DO ATIVO	2.917	2.912

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	39,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	7,1%
Margem EBIT	3,1%	8,4%
Margem EBITDA	3,6%	9,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,5%	57,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,3%
DA (despesas administrativas)	35,7%	31,3%
COMB	97,9%	90,0%
COMBA	97,3%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.789	1.540
Capital Social / Patrimônio Social	689	606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.068	1.089
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.068	1.089
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31	-156
TOTAL DO PASSIVO	2.792	2.470

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,95
LC (Liquidez Corrente)	2,74	2,95

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	32	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	319	327
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	262	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	690	721
RESULTADO BRUTO	2.428	2.469
Despesas de Comercialização	106	79
Despesas Administrativas	2.236	1.942
Resultado Financeiro Líquido	41	22
Receitas Financeiras	104	69
Despesas Financeiras	62	47
Resultado Patrimonial	6	6
Receitas Patrimoniais	6	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	134	475
Imposto de Renda	5	21
Contribuição Social	3	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	125	442

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,29	23,06

UNIODONTO MOSSORÓ - COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DE MOSSORÓ E REGIÃO OESTE

Endereço Informações Cadastrais

AV DIOCESANA, 266 - / Bairro: NOVA BETANIA
- CEP: 59.603-200 // Mossoró/RN

UNIODONTO MOSSORÓ

Registro: 30.329-1

CNPJ: 02.313.780/0001-55

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 3.042

Beneficiários em dez/21: 2.828

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	743	705	PASSIVO CIRCULANTE	250	229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	744	797
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	792	852
Realizável	742	702	Provisões de Prêmios / Contraprestações	165	151	à Saúde	792	852
Aplicações Financeiras	506	441	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	792	852
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	506	441	Não Ganha - PPCNG	165	151	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	205	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	205	205	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48	-54
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44	39	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	489	436
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	489	436
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	15	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	256	362
Créditos Tributários e Previdenciários	9	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	176	138
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	146	138
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	37	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	18			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	20			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MOSSORÓ - COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DE MOSSORÓ E REGIÃO OESTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	35	33
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	782	742

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	38,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,0%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	14,0%
Margem EBIT	6,0%	15,8%
Margem EBITDA	6,2%	16,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,6%	54,6%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,5%
DA (despesas administrativas)	53,7%	46,9%
COMB	120,8%	103,1%
COMBA	118,9%	103,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,1	112,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	32,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	248	224
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	248	224
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	248	224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	284	289
Capital Social / Patrimônio Social	143	154
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	133	47
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	133	47
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7	88
TOTAL DO PASSIVO	782	742

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,56
LC (Liquidez Corrente)	2,97	3,08

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	30	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	432	500
Despesas de Comercialização	11	12
Despesas Administrativas	400	374
Resultado Financeiro Líquido	12	0
Receitas Financeiras	24	13
Despesas Financeiras	12	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33	113
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30	112

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,7%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	50,2%	50,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,73	20,23

UNIODONTO PASSOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AROUCA, 717 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.900-152 // Passos/MG

UNIODONTO PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 41.972-9

CNPJ: 02.768.410/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 7.870

Beneficiários em dez/21: 8.373

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	771	735	PASSIVO CIRCULANTE	504	411	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.857	2.574
Disponível	60	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	19	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.989	2.776
Realizável	711	667	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	19	à Saúde	2.989	2.776
Aplicações Financeiras	645	610	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	19	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	645	610	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	47	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132	-202
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.997	1.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.997	1.625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	860	949
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	907	869	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	692	655	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	464	353			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	692	655						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PASSOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87	86
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	87	86
Imobilizado	128	127
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	7
Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.677	1.604

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	21,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	34,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	4,9%
Margem EBIT	0,4%	6,2%
Margem EBITDA	0,5%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,9%	63,1%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,7%
DA (despesas administrativas)	27,4%	27,6%
COMB	98,5%	92,5%
COMBA	98,2%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	494	494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	494	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	494	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	692	573
Capital Social / Patrimônio Social	88	94
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	498	498
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	498	498
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	106	-19
TOTAL DO PASSIVO	1.690	1.479

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	62	60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	3
RESULTADO BRUTO	795	887
Despesas de Comercialização	34	44
Despesas Administrativas	784	711
Resultado Financeiro Líquido	10	-6
Receitas Financeiras	35	27
Despesas Financeiras	26	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13	125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13	125

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	50,5%	45,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,63	27,28

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA -
EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA
CECÍLIA – CEP: 01.230-001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 81.277

Beneficiários em dez/21: 86.873

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.815	5.821	PASSIVO CIRCULANTE	1.874	2.301	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.790	8.186
Disponível	103	118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	593	791	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.465	9.508
Realizável	5.712	5.704	Provisões de Prêmios / Contraprestações	250	527	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.297	8.770
Aplicações Financeiras	3.567	3.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	168	739
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.196	2.116	Não Ganha - PPCNG	250	527	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.371	978	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.838	1.970	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-676	-1.322
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.764	1.897	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.084	1.187
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	203	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.030	1.187
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74	73	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	140	254	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	749	1.015	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.706	6.999
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	85
Créditos Tributários e Previdenciários	55	111	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	632	1.462
Bens e Títulos a Receber	252	155	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	749	1.015	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.081	2.886	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.211	2.176	Provisões	60	33	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	60	33	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	96	60	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	320	303			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.116	2.116						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	359	207
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	350	199
Hospitalares / Odontológicos	25	30
Não Hospitalares / Odontológicos	325	169
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	9
Intangível	497	493
TOTAL DO ATIVO	8.896	8.707

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,0%	88,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	8,6%
Margem EBIT	8,0%	10,6%
Margem EBITDA	8,7%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	31,5%	14,5%
DC (despesas comercialização)	15,9%	19,0%
DA (despesas administrativas)	47,7%	60,1%
COMB	95,1%	93,6%
COMBA	94,4%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,7	173,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	3,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.443	1.494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.132	1.132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.132	1.132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	311	362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	311	362
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	311	362
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.579	4.912
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.995	4.200
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.995	4.200
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	472	600
TOTAL DO PASSIVO	8.896	8.707

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,11
LC (Liquidez Corrente)	3,10	2,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	624	1.455
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	505	848
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	216	240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	289	608
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47	446
RESULTADO BRUTO	6.852	7.252
Despesas de Comercialização	1.557	1.557
Despesas Administrativas	4.665	4.922
Resultado Financeiro Líquido	64	-80
Receitas Financeiras	149	79
Despesas Financeiras	86	159
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	693	705
Imposto de Renda	12	0
Contribuição Social	14	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	667	705

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	60,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	9,41	8,16

UNIODONTO PAULO AFONSO COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. LANDULFO ALVES, 264 - SALA / Bairro:
CENTRO – CEP: 48.602-490 // Paulo Afonso/BA

Registro: 40.210-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 1.273
Beneficiários em dez/21: 1.252

CNPJ: 02.772.726/0001-78

UNIODONTO DE PAULO AFONSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	275	298	PASSIVO CIRCULANTE	134	128	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	604	556
Disponível	29	166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	35	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	632	592
Realizável	246	132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	10	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	632	592
Aplicações Financeiras	235	123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	22	Não Ganha - PPCNG	11	10	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	202	101	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-37
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	346	227
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	346	227
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	32	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	258	329
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	16
Créditos Tributários e Previdenciários	5	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULO AFONSO COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	9	8
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	291	315

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	18,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	58,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	10,2%
Margem EBIT	-3,9%	10,4%
Margem EBITDA	-3,6%	10,8%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,2%	40,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	47,8%	48,8%
COMB	105,0%	89,6%
COMBA	103,3%	89,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	9,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	39,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	16
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	16
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	16
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	142	170
Capital Social / Patrimônio Social	86	88
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	83	34
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	83	34
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-26	48
TOTAL DO PASSIVO	291	315

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	8
RESULTADO BRUTO	253	326
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	289	271
Resultado Financeiro Líquido	10	4
Receitas Financeiras	10	4
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	1	-1
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-24	58
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26	57

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	88,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	39,84	35,75

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.400-123 // Piracicaba/SP

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.600-4 CNPJ: 52.204.526/0001-97
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 76.187
Beneficiários em dez/21: 76.163

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.220	9.462
Disponível	407	83
Realizável	9.813	9.380
Aplicações Financeiras	6.062	5.289
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.228	1.185
Aplicações Livres	4.834	4.104
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.396	2.368
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.272	2.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124	121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	79	231
Bens e Títulos a Receber	920	1.269
Despesas Antecipadas	7	14
Conta-Corrente com Cooperados	350	208
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.888	2.896
Realizável a Longo Prazo	5	5
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	3.025	3.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.357	1.320
Provisões de Prêmios / Contraprestações	155	185
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	155	185
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	4
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.202	1.131
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	70
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	16
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	61	55
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	0
Provisões	186	186
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	186	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	461	420
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	228
Débitos Diversos	885	881
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.515	14.076
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.908	14.497
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.908	14.497
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-393	-421
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.825	8.189
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.754	8.146
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	43
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.690	5.887
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	83
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.845	2.723
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.258	1.162
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	44	43
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	44	43
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	44	43
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.839	2.847
Imóveis de Uso Próprio	2.312	2.451
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.092	2.231
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	367	228
Hospitalares / Odontológicos	243	133
Não Hospitalares / Odontológicos	125	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	159	169
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.108	12.358

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,8%	48,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	10,4%
Margem EBIT	6,7%	11,6%
Margem EBITDA	8,2%	13,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,7%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	41,9%	39,3%
COMB	109,9%	97,8%
COMBA	107,9%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	81,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	148	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	148	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.935	9.252
Capital Social / Patrimônio Social	1.455	1.439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.311	7.686
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.311	7.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	169	128
TOTAL DO PASSIVO	13.108	12.358

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,22	3,05
LC (Liquidez Corrente)	3,38	3,05

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.586	1.561
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-156	682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	124	321
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-280	362
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.130	1.188
RESULTADO BRUTO	6.654	6.822
Despesas de Comercialização	38	36
Despesas Administrativas	6.084	5.535
Resultado Financeiro Líquido	262	211
Receitas Financeiras	436	373
Despesas Financeiras	173	162
Resultado Patrimonial	1	4
Receitas Patrimoniais	1	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	796	1.467
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	796	1.467

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	23,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,92	15,35

UNIODONTO PIRASSUNUNGA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 1470 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 13.630-082 //
 Pirassununga/SP

UNIODONTO DE PIRASSUNUNGA

Registro: 37.894-1

CNPJ: 02.260.283/0001-36

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 3.762

Beneficiários em dez/21: 3.479

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	590	631	PASSIVO CIRCULANTE	102	100	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.129	1.234
Disponível	17	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	65	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.166	1.277
Realizável	573	585	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	18	à Saúde	1.166	1.277
Aplicações Financeiras	514	515	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71	88	Não Ganha - PPCNG	15	18	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	443	427	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	41	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40	47	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-43
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	653	664
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	653	664
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	19	17	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	475	570
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	189	164
Conta-Corrente com Cooperados	5	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27	25	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	189	164
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PIRASSUNUNGA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	22	22
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	617	656

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,0%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,5%	55,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	2,9%
Margem EBIT	-3,2%	3,2%
Margem EBITDA	-3,1%	3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,9%	53,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	57,4%	52,4%
COMB	117,2%	108,5%
COMBA	115,8%	107,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	25,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10	15
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	505	541
Capital Social / Patrimônio Social	39	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	506	476
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	506	476
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-40	30
TOTAL DO PASSIVO	617	656

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,27	5,49
LC (Liquidez Corrente)	5,76	6,30

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	2
RESULTADO BRUTO	616	686
Despesas de Comercialização	21	27
Despesas Administrativas	648	647
Resultado Financeiro Líquido	14	9
Receitas Financeiras	18	13
Despesas Financeiras	4	4
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-40	36
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-40	36

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,2%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	87,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	27,09	25,13

UNIODONTO PONTA GROSSA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO CERRO AZUL, 618 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-210 // Ponta Grossa/PR

Registro: 31.581-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 10.446
Beneficiários em dez/21: 11.088

CNPJ: 82.621.210/0001-61

UNIODONTO PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	744	695	PASSIVO CIRCULANTE	247	400	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.614	1.606
Disponível	364	288	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	166	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.614	1.606
Realizável	380	407	Provisões de Prêmios / Contraprestações	98	98	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.614	1.606
Aplicações Financeiras	223	227	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	223	227	Não Ganha - PPCNG	98	98	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	137	139	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	137	139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	786	774
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	54	68	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	786	774
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	30	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	828	832
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	318	316
Bens e Títulos a Receber	11	28	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	294	295
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	261	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	30	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	227	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	169			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	36			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	218						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PONTA GROSSA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	12
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14	12
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	12
Imobilizado	21	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	20	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	788	956

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,0%	55,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	0,2%
Margem EBIT	5,8%	1,4%
Margem EBITDA	5,8%	1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	48,7%	48,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,0%	55,1%
COMB	104,0%	103,3%
COMBA	103,3%	103,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	31,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	469	394
Capital Social / Patrimônio Social	147	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	252	229
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	252	229
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	70	20
TOTAL DO PASSIVO	716	953

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,05	1,65
LC (Liquidez Corrente)	3,02	1,74

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-52	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-42	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	245	245
RESULTADO BRUTO	953	895
Despesas de Comercialização	6	0
Despesas Administrativas	887	885
Resultado Financeiro Líquido	12	-7
Receitas Financeiras	34	13
Despesas Financeiras	22	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	72	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	72	3

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	71,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	12,45	13,09

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

Endereço

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-072 // Porto
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.643-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 89.640
Beneficiários em dez/21: 92.641

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.296	8.733
Disponível	129	138
Realizável	10.167	8.595
Aplicações Financeiras	8.752	7.503
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.752	7.503
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	621	533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	368	323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	252	210
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	371	318
Bens e Títulos a Receber	156	47
Despesas Antecipadas	3	1
Conta-Corrente com Cooperados	264	192
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.290	8.645
Realizável a Longo Prazo	5.086	4.643
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.086	4.610
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	34

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	3.489	3.415
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.913	1.932
Provisões de Prêmios / Contraprestações	225	273
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	225	273
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	960	894
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	728	765
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	211	202
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	211	202
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	634	653
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	730	627
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.297	22.830
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.728	24.393
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.523	23.801
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	205	592
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.431	-1.563
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.153	11.174
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.985	10.675
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	500
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.144	11.655
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.374	7.273
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7.724	7.266
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	265
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	268	265
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	268	265
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.739	3.540
Imóveis de Uso Próprio	3.168	3.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.168	3.092
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	280	300
Hospitalares / Odontológicos	141	149
Não Hospitalares / Odontológicos	140	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	290	149
Intangível	197	197
TOTAL DO ATIVO	19.586	17.378

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	31,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,0%	51,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	13,0%
Margem EBIT	13,9%	13,5%
Margem EBITDA	14,2%	14,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	47,7%	48,9%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,3%
DA (despesas administrativas)	46,1%	37,9%
COMB	95,6%	88,1%
COMBA	96,4%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	28,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.010	4.477
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.002	4.248
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.002	4.248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	229
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.086	9.487
Capital Social / Patrimônio Social	5.645	5.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.022	1.317
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.022	1.317
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.420	2.463
TOTAL DO PASSIVO	19.586	17.378

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,70
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	650	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.127	3.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.768	3.671
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	359	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.622	3.434
RESULTADO BRUTO	12.768	11.823
Despesas de Comercialização	403	287
Despesas Administrativas	9.808	8.645
Resultado Financeiro Líquido	-175	63
Receitas Financeiras	228	174
Despesas Financeiras	403	111
Resultado Patrimonial	172	15
Receitas Patrimoniais	172	15
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.554	2.970
Imposto de Renda	73	0
Contribuição Social	35	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.447	2.970

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	41,1%	43,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	19,27	21,52

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV JOÃO XXIII, 697 - / Bairro: SANTA MARIA -
CEP: 38.408-056 // Uberlândia/MG

Registro: 34.445-1

CNPJ: 26.185.199/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 88.057

Beneficiários em dez/21: 102.627

UNIODONTO UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.248	4.575	PASSIVO CIRCULANTE	2.434	1.665	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.880	17.935
Disponível	97	161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	753	524	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.517	18.470
Realizável	5.151	4.414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	586	465	à Saúde	22.517	18.470
Aplicações Financeiras	2.433	2.199	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	190	183	Não Ganha - PPCNG	586	465	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.243	2.017	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.968	1.602	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.966	1.601	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-637	-535
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	167	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.063	9.303
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.954	9.309
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	-6
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	47	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.817	8.633
Bens e Títulos a Receber	670	561	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	290	249
Despesas Antecipadas	17	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.249	432
Conta-Corrente com Cooperados	17	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.544	5.332	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.249	432
Realizável a Longo Prazo	2.435	2.317	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	463	378			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.179	743			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.435	2.317						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78	67
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.010	2.917
Imóveis de Uso Próprio	2.011	1.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.011	1.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	178	156
Não Hospitalares / Odontológicos	349	251
Imobilizações em Curso	1.143	967
Outras Imobilizações	329	14
Intangível	19	31
TOTAL DO ATIVO	11.792	9.907

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,8%	49,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	8,3%
Margem EBIT	4,6%	9,9%
Margem EBITDA	5,5%	10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,1%	51,9%
DC (despesas comercialização)	6,6%	5,3%
DA (despesas administrativas)	38,7%	35,0%
COMB	100,4%	92,2%
COMBA	99,8%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	51,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.597	3.400
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.775	2.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.775	2.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	822	975
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	822	975
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.761	4.842
Capital Social / Patrimônio Social	1.810	1.705
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.186	1.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.186	1.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	764	1.267
TOTAL DO PASSIVO	11.792	9.907

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,36
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	-32
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	467	315
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	69	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	399	315
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	145	86
RESULTADO BRUTO	10.672	8.880
Despesas de Comercialização	1.447	959
Despesas Administrativas	8.465	6.277
Resultado Financeiro Líquido	129	-98
Receitas Financeiras	240	183
Despesas Financeiras	111	281
Resultado Patrimonial	11	-55
Receitas Patrimoniais	11	0
Despesas Patrimoniais	1	55
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	899	1.491
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	899	1.491

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,0%	29,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	40,4%	32,9%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	17,77	18,05

UNIODONTO RESENDE - COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ISAAC DAVID HALPERN, 64 - / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27.541-140 // Resende/RJ

Registro: 40.612-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 03.150.035/0001-03

Beneficiários em dez/20: 17.143

Beneficiários em dez/21: 18.367

UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.206	2.118	PASSIVO CIRCULANTE	1.280	786	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.074	5.245
Disponível	9	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	415	243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.273	5.450
Realizável	2.197	2.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	178	161	à Saúde	5.273	5.450
Aplicações Financeiras	379	565	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	379	565	Não Ganha - PPCNG	178	161	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	995	744	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	995	744	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	236	83	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-199	-205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.923	3.078
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.923	3.078
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	16	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	43	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	345	342	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.151	2.167
Bens e Títulos a Receber	265	285	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	25
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151	22
Conta-Corrente com Cooperados	199	162	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	280	250	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	110	110	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	17	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	17	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	134	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	52	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	559	237			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	162	109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	127	140			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

UNIODONTO RESENDE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	52	52
Investimentos	66	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	66	47
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2	2
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	64	45
Imobilizado	60	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	43	43
TOTAL DO ATIVO	2.486	2.368

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	42,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	1,1%
Margem EBIT	4,0%	5,0%
Margem EBITDA	4,4%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,6%	58,7%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,3%
DA (despesas administrativas)	38,9%	36,8%
COMB	98,6%	96,8%
COMBA	99,7%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	51,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	9,7

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	197	764
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	117	351
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	413
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.009	818
Capital Social / Patrimônio Social	437	407
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	492	371
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	492	371
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	80	41
TOTAL DO PASSIVO	2.486	2.368

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,72	2,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	123	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	123	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.240	2.213
Despesas de Comercialização	104	69
Despesas Administrativas	1.975	1.932
Resultado Financeiro Líquido	-58	-139
Receitas Financeiras	43	54
Despesas Financeiras	100	192
Resultado Patrimonial	-2	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	102	70
Imposto de Renda	6	8
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	91	57

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,4%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	50,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	22,98	25,46

UNIODONTO RIO GRANDE-LITORAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

Endereço

RUA LUIZ LOREA, 263 - / Bairro: CENTRO – CEP:
96.200-350 // Rio Grande/RS

Informações Cadastrais

Registro: 36.796-6 CNPJ: 02.662.309/0001-72
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 6.203
 Beneficiários em dez/21: 6.340

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.525	1.606	PASSIVO CIRCULANTE	240	262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.824	1.702
Disponível	67	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	163	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.898	1.777
Realizável	1.458	1.593	Provisões de Prêmios / Contraprestações	120	163	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.898	1.777
Aplicações Financeiras	1.248	1.290	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	120	163	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.248	1.290	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	247	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-75
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	134	231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	792	518
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	792	518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	16	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.032	1.184
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	651	641
Bens e Títulos a Receber	4	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.157	1.159	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	39	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	58			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO RIO GRANDE-LITORAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	46
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	48	46
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	46
Imobilizado	1.070	1.073
Imóveis de Uso Próprio	979	985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	979	985
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	88
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	44	39
Imobilizações em Curso	48	49
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.682	2.765

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,3%	76,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	21,8%
Margem EBIT	8,0%	23,2%
Margem EBITDA	10,5%	25,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,4%	30,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,8%
DA (despesas administrativas)	55,7%	55,4%
COMB	100,3%	86,7%
COMBA	97,8%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	61,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39	39
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39	39
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39	39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.403	2.463
Capital Social / Patrimônio Social	1.072	1.112
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.250	1.213
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.250	1.213
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	81	139
TOTAL DO PASSIVO	2.682	2.765

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,60	5,46
LC (Liquidez Corrente)	6,35	6,12

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	651	641
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	541	488
RESULTADO BRUTO	1.118	1.309
Despesas de Comercialização	22	14
Despesas Administrativas	1.015	944
Resultado Financeiro Líquido	47	24
Receitas Financeiras	61	40
Despesas Financeiras	15	17
Resultado Patrimonial	5	5
Receitas Patrimoniais	5	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	131	379
Imposto de Renda	8	5
Contribuição Social	5	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	118	371

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,9%	38,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,4%	10,9%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	87,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	24,19	23,06

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINTINO BANDEIRA, 64 - 1º ANDAR -
EDIF. SAMPAIO / Bairro: SÃO GERALDO – CEP:
90.220-050 // Porto Alegre/RS

UNIODONTO/RS

Registro: 30.542-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 11.331
Beneficiários em dez/21: 12.856

CNPJ: 72.120.124/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.075	2.152	PASSIVO CIRCULANTE	259	191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.064	2.691
Disponível	110	299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.187	2.844
Realizável	1.965	1.853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.187	2.844
Aplicações Financeiras	1.596	1.612	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.596	1.612	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	141	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-123	-153
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	112	89	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	784	1.032
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	784	1.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44	52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	143	79	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.280	1.659
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	7
Créditos Tributários e Previdenciários	68	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	47
Bens e Títulos a Receber	131	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	143	79	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	10	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	734	615	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	52			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	54	60			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51	45
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	51	45
Imobilizado	683	570
Imóveis de Uso Próprio	481	502
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	481	502
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	2
Não Hospitalares / Odontológicos	29	33
Imobilizações em Curso	101	33
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.809	2.767

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,8%	57,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	13,1%
Margem EBIT	1,9%	13,1%
Margem EBITDA	4,2%	14,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	38,0%	38,3%
DC (despesas comercialização)	1,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,1%	45,4%
COMB	103,0%	83,8%
COMBA	96,4%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45	74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45	74
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45	74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.505	2.502
Capital Social / Patrimônio Social	302	302
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.203	1.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.203	1.910
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	290
TOTAL DO PASSIVO	2.809	2.767

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,83	8,11
LC (Liquidez Corrente)	8,02	11,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	151	45
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	204	154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	210	145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.235	1.559
Despesas de Comercialização	40	0
Despesas Administrativas	1.303	1.223
Resultado Financeiro Líquido	143	11
Receitas Financeiras	144	12
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	3	5
Receitas Patrimoniais	3	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	38	352
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	38	352

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,3%	20,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,8%	9,6%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	72,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	13,90	19,80

UNIODONTO SÃO CARLOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA 15 DE NOVEMBRO, 2597 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.560-241 // São Carlos/SP

UNIODONTO SÃO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 33.552-5

CNPJ: 54.912.241/0001-36

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 12.090

Beneficiários em dez/21: 13.875

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.379	1.617
Disponível	5	6
Realizável	1.375	1.611
Aplicações Financeiras	558	774
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	558	774
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	244	212
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	204	168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	44
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16	95
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	17
Bens e Títulos a Receber	522	512
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	928	922
Realizável a Longo Prazo	80	80
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80	80

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	675	726
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	221	222
Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	69
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	43	69
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	178	153
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	54
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	133
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	220	313
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.748	4.533
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.975	4.769
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.975	4.769
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-226	-237
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.866	2.509
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.866	2.509
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.883	2.023
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	99
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.313	1.418
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	366	523
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO SÃO CARLOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	800	794
Imóveis de Uso Próprio	764	784
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	414	414
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	350	370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27	11
Não Hospitalares / Odontológicos	27	11
Imobilizações em Curso	8	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.307	2.539

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,6%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	5,9%
Margem EBIT	3,3%	7,0%
Margem EBITDA	4,3%	8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,4%	55,4%
DC (despesas comercialização)	5,3%	4,5%
DA (despesas administrativas)	44,6%	45,5%
COMB	110,3%	105,4%
COMBA	110,3%	106,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	22,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	149	229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80	80
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80	80
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	149
Tributos e Contribuições	69	149
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.483	1.585
Capital Social / Patrimônio Social	138	143
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.235	1.216
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.235	1.216
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	110	226
TOTAL DO PASSIVO	2.307	2.539

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,78
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	947	895
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	136	131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	681	836
RESULTADO BRUTO	2.499	2.572
Despesas de Comercialização	251	205
Despesas Administrativas	2.119	2.064
Resultado Financeiro Líquido	0	-37
Receitas Financeiras	28	14
Despesas Financeiras	27	51
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	129	266
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	129	266

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,7%	31,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	76,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,59	32,12

UNIODONTO SÃO JOSÉ DO RIO PRETO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA INDEPENDENCIA, 2651 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 15.010-110 // São José do Rio Preto/SP

Registro: 30.325-9

CNPJ: 53.206.108/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 13.691

Beneficiários em dez/21: 14.055

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.102	1.007	PASSIVO CIRCULANTE	280	348	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.527	3.567
Disponível	1	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90	88	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.769	3.809
Realizável	1.100	977	Provisões de Prêmios / Contraprestações	90	88	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.769	3.809
Aplicações Financeiras	855	724	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	855	724	Não Ganha - PPCNG	90	88	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	203	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-242	-242
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	148	171	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.796	1.783
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.796	1.783
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	32	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.731	1.784
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	26
Créditos Tributários e Previdenciários	15	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	301	205
Bens e Títulos a Receber	57	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	301	205
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	226	239	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	29	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	26	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	26	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	58			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	65	110			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	56			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SÃO JOSÉ DO RIO PRETO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	46	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	167	184
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	112	114
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	55	70
Intangível	13	24
TOTAL DO ATIVO	1.328	1.246

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,7%	50,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	5,6%
Margem EBIT	5,9%	6,4%
Margem EBITDA	7,5%	7,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	50,9%	50,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	40,4%	44,2%
COMB	92,3%	94,9%
COMBA	92,0%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.048	898
Capital Social / Patrimônio Social	27	28
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	911	702
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	911	702
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	110	168
TOTAL DO PASSIVO	1.328	1.246

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,93	2,89
LC (Liquidez Corrente)	3,93	2,89

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	223	109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	115	103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	228	100
RESULTADO BRUTO	1.612	1.808
Despesas de Comercialização	32	26
Despesas Administrativas	1.427	1.576
Resultado Financeiro Líquido	12	-8
Receitas Financeiras	44	22
Despesas Financeiras	32	31
Resultado Patrimonial	11	0
Receitas Patrimoniais	11	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	176	198
Imposto de Renda	16	0
Contribuição Social	10	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	150	198

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,1%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	21,03	22,10

UNIODONTO SUDOESTE GOIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NIVALDO RIBEIRO, 5 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.901-120 // Rio Verde/GO

Registro: 31.487-1

CNPJ: 02.033.677/0001-51

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 12.299

Beneficiários em dez/21: 12.463

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.885	2.497	PASSIVO CIRCULANTE	574	575	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.467	4.401
Disponível	76	254	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	335	366	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.646	4.617
Realizável	1.808	2.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	150	147	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.646	4.617
Aplicações Financeiras	1.450	1.914	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	150	147	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.450	1.914	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	337	306	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-179	-216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	296	252	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.657	2.125
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	185	220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.657	2.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	54	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.810	2.276
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	98	52
Créditos Tributários e Previdenciários	4	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109	66
Bens e Títulos a Receber	15	18	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	87	47
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.478	698	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	108	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUDOESTE GOIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	188	143
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.251	511
Imóveis de Uso Próprio	1.190	416
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.190	416
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	62	94
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	34	63
Imobilizações em Curso	28	31
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
Intangível	39	45
TOTAL DO ATIVO	3.362	3.195

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	23,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,5%	47,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	16,9%
Margem EBIT	8,3%	18,1%
Margem EBITDA	8,8%	18,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,5%	48,3%
DC (despesas comercialização)	6,2%	3,0%
DA (despesas administrativas)	25,7%	28,2%
COMB	91,5%	79,5%
COMBA	90,9%	79,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	37,2

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	252	294
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	283
Tributos e Contribuições	252	283
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	11
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.535	2.327
Capital Social / Patrimônio Social	1.069	1.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.214	511
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.214	511
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	253	659
TOTAL DO PASSIVO	3.362	3.195

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,28	4,34

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	19
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104	139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	237	178
RESULTADO BRUTO	1.676	2.078
Despesas de Comercialização	278	134
Despesas Administrativas	1.150	1.240
Resultado Financeiro Líquido	29	29
Receitas Financeiras	79	67
Despesas Financeiras	51	37
Resultado Patrimonial	45	25
Receitas Patrimoniais	45	32
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	321	758
Imposto de Renda	15	10
Contribuição Social	9	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	297	742

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,2%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	66,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	29,81	29,70

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA CLÉLIA, 12 - / Bairro: VILA SANTA CECILIA – CEP: 27.260-500 // Volta Redonda/RJ

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Registro: 36.317-1

CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 19.281

Beneficiários em dez/21: 17.832

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.406	2.031	PASSIVO CIRCULANTE	1.604	1.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.141	6.441
Disponível	32	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	228	319	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.362	6.714
Realizável	1.374	1.974	Provisões de Prêmios / Contraprestações	214	214	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.362	6.714
Aplicações Financeiras	20	377	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	377	Não Ganha - PPCNG	214	214	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	651	451	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-274
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	651	451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.777	2.526
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.843	2.617
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	66	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66	-91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.364	3.914
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	294	239
Créditos Tributários e Previdenciários	554	548	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	728	44
Bens e Títulos a Receber	123	146	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	414	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.041	2.915	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	583	2.422	Provisões	1	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	40	44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	861	595			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	346	528			
Títulos e Créditos a Receber	496	15	Débitos Diversos	169	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	87	199						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.208						

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	17	16
Imobilizado	419	455
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	419	455
Hospitalares / Odontológicos	32	46
Não Hospitalares / Odontológicos	388	410
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	2.446	4.945

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,1%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-56,5%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,0%	54,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	0,0%
Margem EBIT	18,6%	8,9%
Margem EBITDA	19,4%	9,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,2%	39,2%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	46,9%	46,6%
COMB	93,9%	86,8%
COMBA	101,1%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	5,6

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.059	3.091
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.957	2.387
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.957	2.387
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.957	2.387
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	88	513
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.217	247
Capital Social / Patrimônio Social	963	905
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.209	-686
TOTAL DO PASSIVO	2.446	4.945

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,54	0,95
LC (Liquidez Corrente)	0,88	1,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	688	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	252	669
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	201	280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	389
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.114	3.528
Despesas de Comercialização	106	63
Despesas Administrativas	2.881	3.003
Resultado Financeiro Líquido	-441	-461
Receitas Financeiras	10	104
Despesas Financeiras	452	565
Resultado Patrimonial	5	5
Receitas Patrimoniais	5	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	690	7
Imposto de Renda	2	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	687	3

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	149,7%	95,0%
CE (Composição do endividamento)	43,8%	34,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,46	23,28

UNIODONTO TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DR. SOUZA ALVES, 728 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 12.020-030 // Taubaté/SP

Registro: 31.935-0

CNPJ: 02.030.488/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 9.702

Beneficiários em dez/21: 9.496

UNIODONTO TAUBATE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.815	1.776	PASSIVO CIRCULANTE	417	445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.297	3.271
Disponível	196	244	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	117	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.402	3.524
Realizável	1.619	1.532	Provisões de Prêmios / Contraprestações	117	113	à Saúde	3.402	3.524
Aplicações Financeiras	1.212	1.006	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	896	716	Não Ganha - PPCNG	117	113	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	316	290	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	307	353	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	225	266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	-253
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	82	87	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.938	1.985
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.938	1.985
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	25	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	31	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.358	1.286
Bens e Títulos a Receber	41	93	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.758	1.382
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.154	1.163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.435	1.136
Realizável a Longo Prazo	631	607	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	340	317	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	164			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	81	108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	291	291						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	460	492
Imóveis de Uso Próprio	379	402
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	379	402
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	80	90
Não Hospitalares / Odontológicos	80	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.970	2.939

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,8%	48,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	11,0%
Margem EBIT	11,9%	11,9%
Margem EBITDA	13,5%	13,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,8%	60,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	40,6%	36,8%
COMB	100,7%	98,8%
COMBA	100,5%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,9	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	0,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	291	291
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	291
Tributos e Contribuições	291	291
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.262	2.204
Capital Social / Patrimônio Social	201	228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.799	1.670
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.799	1.670
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	262	306
TOTAL DO PASSIVO	2.970	2.939

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,46	3,24
LC (Liquidez Corrente)	4,36	3,99

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	323	246
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	141
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.217	904
RESULTADO BRUTO	1.708	1.596
Despesas de Comercialização	41	43
Despesas Administrativas	1.339	1.203
Resultado Financeiro Líquido	6	9
Receitas Financeiras	64	41
Despesas Financeiras	58	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	334	360
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	334	360

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	25,0%
CE (Composição do endividamento)	58,9%	60,5%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	28,93	25,45

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 38.060-340 //
Uberaba/MG

UNIODONTO DE UBERABA

Registro: 37.056-8

CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 30.442

Beneficiários em dez/21: 35.370

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.889	2.811	PASSIVO CIRCULANTE	1.274	1.187	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.049	8.896
Disponível	117	188	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	844	691	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.612	9.370
Realizável	2.771	2.624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.612	9.370
Aplicações Financeiras	1.637	1.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	846	1.150	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	791	535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	987	776	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-564	-474
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	987	776	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.390	4.208
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.236	4.201
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	844	691	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	25	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.659	4.688
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	9	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.733	1.581	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	168	145	Provisões	5	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	218			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	208	263			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	168	145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	225	66
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	225	66
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	225	66
Imobilizado	1.331	1.360
Imóveis de Uso Próprio	1.016	934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.016	934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	203
Não Hospitalares / Odontológicos	232	223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	4.622	4.392

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,9%	43,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	10,3%
Margem EBIT	4,6%	11,7%
Margem EBITDA	5,5%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,6%	47,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	32,3%	31,4%
COMB	86,9%	79,6%
COMBA	87,0%	80,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	136	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	112	112
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	112	112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	24	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.885	2.176
Capital Social / Patrimônio Social	278	283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.607	1.893
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.607	1.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.295	3.476

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,37

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	647	461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	575	403
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	403	379
RESULTADO BRUTO	3.609	3.848
Despesas de Comercialização	96	75
Despesas Administrativas	3.246	2.797
Resultado Financeiro Líquido	-15	-55
Receitas Financeiras	91	54
Despesas Financeiras	106	109
Resultado Patrimonial	106	11
Receitas Patrimoniais	106	11
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	358	931
Imposto de Renda	19	9
Contribuição Social	12	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	327	917

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,8%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,5%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	91,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	23,97	25,54

UNIODONTO VALE DO SINOS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 1º DE MARÇO, 217 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.010-210 // São Leopoldo/RS

Registro: 40.629-5

CNPJ: 03.264.151/0001-45

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 11.475

Beneficiários em dez/21: 12.794

UNIODONTO VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	307	357	PASSIVO CIRCULANTE	671	605	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.340	2.141
Disponível	44	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	222	140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.399	2.196
Realizável	263	352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	123	36	à Saúde	2.399	2.196
Aplicações Financeiras	58	77	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	123	36	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	58	77	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	128	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98	79	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	99	103	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-60	-55
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	49	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.100	957
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.100	957
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.239	1.184
Bens e Títulos a Receber	4	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	406	459
Conta-Corrente com Cooperados	3	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	123	128	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	406	459
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159	130			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	118	242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	173	92			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO VALE DO SINOS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	37	23
Imobilizado	86	104
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	20
Imobilizações em Curso	23	26
Outras Imobilizações	0	7
Intangível	46	52
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	430	485

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-73,3%	-80,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,1%	105,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,5%	49,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,5%	-18,3%
Margem EBIT	-3,2%	-9,5%
Margem EBITDA	-2,7%	-9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	47,0%	44,7%
DC (despesas comercialização)	3,0%	4,7%
DA (despesas administrativas)	53,1%	55,2%
COMB	103,2%	104,6%
COMBA	114,4%	114,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	28,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	38,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	341	251
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	256	149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	256	149
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	256	149
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	85	102
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-583	-371
Capital Social / Patrimônio Social	132	129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	77
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-715	-576
TOTAL DO PASSIVO	430	485

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,30	0,42
LC (Liquidez Corrente)	0,46	0,59

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-65	-55
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116	118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	237	373
RESULTADO BRUTO	1.228	1.066
Despesas de Comercialização	71	100
Despesas Administrativas	1.242	1.181
Resultado Financeiro Líquido	-230	-177
Receitas Financeiras	10	11
Despesas Financeiras	240	188
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-314	-391
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-315	-392

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	21,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	235,6%	176,5%
CE (Composição do endividamento)	66,3%	70,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	15,22	16,31

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

PRAÇA DOUTOR GAMA RODRIGUES, 365 - /
Bairro: CRUZ – CEP: 12.606-080 // Lorena/SP

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 38.265-5 CNPJ: 02.149.799/0001-08
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 16.802
Beneficiários em dez/21: 16.750

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.086	3.080
Disponível	112	355
Realizável	2.973	2.724
Aplicações Financeiras	1.976	1.761
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	537	514
Aplicações Livres	1.439	1.248
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	527	516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	452	455
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	61
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	112	96
Bens e Títulos a Receber	251	219
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	107	132
ATIVO NÃO CIRCULANTE	420	437
Realizável a Longo Prazo	68	68
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	68
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.002	992
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	732	714
Provisões de Prêmios / Contraprestações	233	214
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	233	214
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	499	499
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	11
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	171
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	81	96
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.232	5.939
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.373	6.092
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.373	6.092
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-141	-153
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.534	3.973
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.534	3.973
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.698	1.965
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	138	173
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	75	72
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	75	72
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	75	72
Imobilizado	277	297
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	154	175
Não Hospitalares / Odontológicos	117	124
Imobilizações em Curso	37	51
Outras Imobilizações	106	104
Intangível	17	18
	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.506	3.517

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	18,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	34,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	10,8%
Margem EBIT	5,8%	11,6%
Margem EBITDA	6,2%	11,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,8%	66,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,1%	23,7%
COMB	96,0%	90,7%
COMBA	95,2%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.437	2.457
Capital Social / Patrimônio Social	305	322
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.930	1.632
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.930	1.632
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	202	504
TOTAL DO PASSIVO	3.506	3.517

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,97
LC (Liquidez Corrente)	3,08	3,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	138	173
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.731	2.055
Despesas de Comercialização	15	9
Despesas Administrativas	1.437	1.406
Resultado Financeiro Líquido	53	2
Receitas Financeiras	83	48
Despesas Financeiras	30	45
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	332	642
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	332	642

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,5%	30,1%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	93,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	29,89	29,87

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA AÇU, 665 - / Bairro: TIROL – CEP: 59.020-110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 75.842

Beneficiários em dez/21: 76.737

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.813	8.975	PASSIVO CIRCULANTE	5.348	3.912	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.149	21.213
Disponível	7.280	4.550	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.209	2.804	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.969	22.007
Realizável	4.532	4.425	Provisões de Prêmios / Contraprestações	997	895	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.969	22.007
Aplicações Financeiras	3.058	2.889	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.058	2.889	Não Ganha - PPCNG	997	895	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	963	885	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-820	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	963	885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.639	13.688
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.174	38	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.472	13.565
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.037	1.871	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	167	123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16	15	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	81	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.510	7.524
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Créditos Tributários e Previdenciários	152	157	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	90	81	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.660	1.335
Bens e Títulos a Receber	318	460	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	22	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	887	568
Conta-Corrente com Cooperados	4	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.542	2.341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	638	611			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	411	416			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	2.501	2.303
Imóveis de Uso Próprio	1.959	1.483
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.447	1.483
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	512	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	542	299
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	210	0
Imobilizações em Curso	332	299
Outras Imobilizações	0	521
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.355	11.316

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	39,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,6%	36,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	9,9%
Margem EBIT	8,7%	12,0%
Margem EBITDA	9,3%	12,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,6%	64,5%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,9%
DA (despesas administrativas)	23,1%	24,1%
COMB	92,8%	90,5%
COMBA	92,1%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	1,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.007	5.313
Capital Social / Patrimônio Social	2.134	2.039
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.504	3.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.499	3.269
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.369	0
TOTAL DO PASSIVO	14.355	9.225

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,29
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,29

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	773	767
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-111	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.761	1.012
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	989	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	771	574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.305	7.769
Despesas de Comercialização	507	410
Despesas Administrativas	5.337	5.109
Resultado Financeiro Líquido	181	-117
Receitas Financeiras	485	302
Despesas Financeiras	304	419
Resultado Patrimonial	79	2
Receitas Patrimoniais	83	26
Despesas Patrimoniais	4	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.720	2.135
Imposto de Renda	74	28
Contribuição Social	35	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.610	2.091

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	25,03	23,03

UNIODONTO-NORDESTE, CENTRAL REGIONAL DAS COOP. ODONT. DO NORD. DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA FERODES LIMA, 8 - SALA 606 -
EMPRESARIAL CENTENÁRIO OFFICE / Bairro:
FAROL – CEP: 57.050-000 // Maceió/AL

UNIODONTO-NORDESTE

Registro: 41.617-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 3.227
Beneficiários em dez/21: 3.200

CNPJ: 40.639.163/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	521	491	PASSIVO CIRCULANTE	59	75	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	635	701
Disponível	195	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	65	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	662	728
Realizável	326	331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	19	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	662	728
Aplicações Financeiras	213	199	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	16	19	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	213	199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	119	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-27
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	92	112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	404	480
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	47	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	404	480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	232	221
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	13	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	96
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO-NORDESTE, CENTRAL REGIONAL DAS COOP. ODONT. DO NORD. DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11	9
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	534	503

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,8%	45,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	9,4%
Margem EBIT	5,2%	10,8%
Margem EBITDA	5,3%	11,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,5%	68,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	46,9%	35,5%
COMB	110,4%	104,6%
COMBA	109,0%	104,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	35,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	79	44
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	79	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	396	385
Capital Social / Patrimônio Social	176	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	205	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	205	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15	54
TOTAL DO PASSIVO	534	503

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,79	4,14
LC (Liquidez Corrente)	8,89	6,56

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	85	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	316	317
Despesas de Comercialização	0	5
Despesas Administrativas	298	249
Resultado Financeiro Líquido	8	3
Receitas Financeiras	14	13
Despesas Financeiras	6	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	67
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22	66

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	23,6%
CE (Composição do endividamento)	42,7%	63,1%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	16,52	16,62

UNION ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AV TEOTÔNIO PARREIRA COELHO, 860 - SALA 01 / Bairro: INGA ALTO – CEP: 32.604-376 // Betim/MG	Registro: 42.080-8	CNPJ: 24.705.602/0001-02
UNION BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	276	36	PASSIVO CIRCULANTE	24	35	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89	40
Disponível	233	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89	40
Realizável	42	13	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	26	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	89	40
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	13	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	17	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	89	40
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	265	54
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	11	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37	42	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	265	54
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNION ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	10
TOTAL DO ATIVO	312	78

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	25,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	45,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	343,1%	223,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,2%	48,3%
Margem EBIT	62,6%	48,3%
Margem EBITDA	68,0%	48,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	37,6%	14,1%
DA (despesas administrativas)	242,9%	161,5%
COMB	280,5%	175,6%
COMBA	313,2%	175,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,1	120,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	289	43
Capital Social / Patrimônio Social	264	64
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24	-22
TOTAL DO PASSIVO	312	78

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	11,69	1,03
LC (Liquidez Corrente)	11,69	1,03

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49	4
RESULTADO BRUTO	304	90
Despesas de Comercialização	33	6
Despesas Administrativas	216	65
Resultado Financeiro Líquido	-9	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	9	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	19
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46	19

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	41,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,5%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINAS GERAIS, 165 - / Bairro: VILA
PINHEIRO – CEP: 12.307-060 // Jacareí/SP

Registro: 42.127-8

CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.200	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.200	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.200	1.200

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

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

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

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

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

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

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

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

UNIVERSAL PLANO ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LARA CAMPOS, 183 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.530-000 // Tietê/SP

Registro: 41.334-8

CNPJ: 67.363.341/0001-00

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 6.313

Beneficiários em dez/21: 6.371

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	259	326	PASSIVO CIRCULANTE	130	98	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.022	1.098
Disponível	1	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	60	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.086	1.168
Realizável	257	305	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	60	à Saúde	1.086	1.168
Aplicações Financeiras	127	137	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26	25	Não Ganha - PPCNG	56	60	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	102	112	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	85	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	80	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-64	-69
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	366	275
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	366	275
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	655	823
Bens e Títulos a Receber	28	83	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIVERSAL PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	83
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	116	83
Hospitalares / Odontológicos	57	9
Não Hospitalares / Odontológicos	59	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	375	410

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,3%	23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,4%	44,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,7%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,5%	8,7%
Margem EBIT	-8,6%	13,7%
Margem EBITDA	-6,6%	14,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	35,9%	25,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	74,6%	61,1%
COMB	110,4%	86,2%
COMBA	111,9%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	361	215
Capital Social / Patrimônio Social	262	262
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	50	0
Reservas	4	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46	-50
TOTAL DO PASSIVO	492	314

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,98	3,32
LC (Liquidez Corrente)	1,98	3,32

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-5	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	661	818
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	762	671
Resultado Financeiro Líquido	-13	-30
Receitas Financeiras	13	4
Despesas Financeiras	27	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-115	117
Imposto de Renda	2	13
Contribuição Social	1	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-117	96

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,0%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	13,36	14,58

UNIX SAÚDE S.A

Endereço

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 40.050-300 // Salvador/BA

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.813-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.676
Beneficiários em dez/21: 11.611

CNPJ: 11.076.382/0001-53

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.990	11.656
Disponível	227	961
Realizável	10.763	10.695
Aplicações Financeiras	9.917	10.355
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.217	1.917
Aplicações Livres	6.700	8.438
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	565	197
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	565	197
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	120	19
Bens e Títulos a Receber	162	124
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.085	4.162
Realizável a Longo Prazo	276	167
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	276	167
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.594	7.024
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.294	3.574
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.254	1.223
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.254	1.223
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.606	1.604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.370	741
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	64	6
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	65
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.519	2.326
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	119	346
Débitos Diversos	643	714
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.102	26.070
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.359	27.383
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.359	27.383
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.257	-1.314
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.568	13.813
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.510	13.818
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	-5
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.534	12.257
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	431	338
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	431	338
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.729	3.993
Imóveis de Uso Próprio	3.120	3.280
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.080	3.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	246	337
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	140	162
Imobilizações em Curso	107	175
Outras Imobilizações	88	88
Intangível	275	289
Intangível	80	2
TOTAL DO ATIVO	15.075	15.818

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,4%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,3%	38,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	39,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,0%	7,9%
Margem EBIT	-5,8%	14,1%
Margem EBITDA	-4,8%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,1%	53,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,6%
DA (despesas administrativas)	25,9%	24,5%
COMB	101,7%	79,0%
COMBA	101,8%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	116,0	223,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	61,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.383	1.377
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	352	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	1.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	1.377
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	927	1.377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.416	5.348
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.699	-9.767
TOTAL DO PASSIVO	17.394	13.750

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,66

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-10
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.204	2.313
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.204	2.313
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.750	10.272
Despesas de Comercialização	508	413
Despesas Administrativas	7.535	6.380
Resultado Financeiro Líquido	-25	-605
Receitas Financeiras	608	193
Despesas Financeiras	634	798
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.319	2.875
Imposto de Renda	0	589
Contribuição Social	0	218
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.319	2.068

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	25,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	86,1%	83,6%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	208,87	180,33

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

AV. BRIGADEIRO LUÍS ANTONIO, 580 - 10º
ANDAR - CONJ. 101 / Bairro: BELA VISTA – CEP:
01.318-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.883-8

CNPJ: 17.077.866/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	895	1.136	PASSIVO CIRCULANTE	29	68	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	370	349
Disponível	851	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	398	383
Realizável	43	1.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	21	1.108	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	398	383
Aplicações Livres	0	1.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	18	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	21	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	370	349
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	26
TOTAL DO ATIVO	910	1.162

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-89,4%	-20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-92,4%	-22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,4%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-219,6%	-69,1%
Margem EBIT	-208,2%	-59,3%
Margem EBITDA	-205,2%	-56,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	315,6%	159,0%
COMB	315,6%	159,0%
COMBA	296,0%	158,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	881	1.094
Capital Social / Patrimônio Social	1.800	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-919	-106
TOTAL DO PASSIVO	910	1.162

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	30,77	16,70
LC (Liquidez Corrente)	30,77	16,70

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	368	343
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.169	554
Resultado Financeiro Líquido	25	2
Receitas Financeiras	30	5
Despesas Financeiras	5	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-776	-210
Imposto de Renda	23	19
Contribuição Social	14	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-813	-241

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,2%	5,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PROFESSOR TELMO DE SOUZA TORRES, 96 - Salas 203 a 207 / Bairro: PRAIA DA COSTA - CEP: 29.101-350 // Vila Velha/ES	Registro: 42.212-6	CNPJ: 34.811.615/0001-10
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.308	47	PASSIVO CIRCULANTE	12.692	177	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.944	10
Disponível	3.454	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.723	11
Realizável	8.854	29	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	5.666	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.666	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	9.723	11
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.927	29	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	-779	-1
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.927	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.673	49	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	592	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.944	10
Bens e Títulos a Receber	772	0	Comercialização sobre Operações	25	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	452	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.056	49	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.140	149	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	611	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.229	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	179	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	478	53
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	435	53
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	43	0
Intangível	662	96
TOTAL DO ATIVO	13.448	196

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,9%	-354,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-408,2%	-3558,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,6%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-34,5%	-7224,6%
Margem EBIT	-16,3%	-7155,5%
Margem EBITDA	-15,5%	-7092,5%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	44,9%	4,8%
DA (despesas administrativas)	67,4%	7259,1%
COMB	112,3%	7263,9%
COMBA	112,8%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,8	1.070,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	756	20
Capital Social / Patrimônio Social	4.537	715
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.781	-695
TOTAL DO PASSIVO	13.448	196

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,27
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,27

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	841	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	841	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.103	10
Despesas de Comercialização	4.017	0
Despesas Administrativas	6.030	698
Resultado Financeiro Líquido	-36	-1
Receitas Financeiras	487	1
Despesas Financeiras	524	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.981	-691
Imposto de Renda	806	3
Contribuição Social	299	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.086	-695

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	27,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,4%	90,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

USODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SETE DE SETEMBRO, 657 - 2º ANDAR -
SALA 203 / Bairro: CENTRO – CEP: 69.005-140
// Manaus/AM

USODONTO

Registro: 41.906-1

CNPJ: 16.384.621/0001-56

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 2.936

Beneficiários em dez/21: 2.531

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	315	309	PASSIVO CIRCULANTE	115	137	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	370	630
Disponível	7	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	81	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	383	655
Realizável	308	299	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	16	à Saúde	383	655
Aplicações Financeiras	247	238	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	247	238	Não Ganha - PPCNG	9	16	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	26	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-25
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72	169
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32	56	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95	185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24	-16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	298	461
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	35	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	12	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	12	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

USODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	315	309

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,9%	71,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	5,0%
Margem EBIT	9,6%	7,2%
Margem EBITDA	9,6%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	19,4%	26,8%
DC (despesas comercialização)	2,4%	15,2%
DA (despesas administrativas)	45,2%	50,1%
COMB	67,0%	92,1%
COMBA	67,4%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	140,7	110,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	19,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	200	172
Capital Social / Patrimônio Social	329	329
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-129	-157
TOTAL DO PASSIVO	315	309

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,25

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	203	453
Despesas de Comercialização	9	95
Despesas Administrativas	167	316
Resultado Financeiro Líquido	-2	-1
Receitas Financeiras	8	3
Despesas Financeiras	11	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25	41
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25	31

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	12,09	17,07

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR / Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30.110-021 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.730-1	CNPJ: 11.340.037/0001-85
VALEM	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.844	33.408	PASSIVO CIRCULANTE	5.340	10.328	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.270	21.109
Disponível	201	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.424	23.313
Realizável	37.643	33.194	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	32.613	23.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.058	9.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	33.424	23.313
Aplicações Livres	18.555	13.675	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.563	1.505	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.154	-2.204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.563	1.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	444	156	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.752	8.683	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.270	21.109
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	56	68	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	81	101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	305	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	967	835
Bens e Títulos a Receber	1.738	8.027	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.430	935	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	205	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	960	7.614	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.493	979	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	124	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	827	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	827			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.940	410			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	649	407			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	124	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.048	131
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	835	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	835	0
Imobilizado	225	654
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	291
Não Hospitalares / Odontológicos	69	291
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	155	363
Intangível	97	148
TOTAL DO ATIVO	39.337	34.388

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,8%	25,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,9%	36,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	100,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,0%	41,2%
Margem EBIT	55,7%	55,8%
Margem EBITDA	57,3%	57,3%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	23,0%	22,4%
DA (despesas administrativas)	28,2%	28,3%
COMB	51,2%	50,7%
COMBA	47,6%	48,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	269	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	269	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	269	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.728	24.013
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.104	23.389
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.104	23.389
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	39.337	34.388

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,77	3,22
LC (Liquidez Corrente)	7,09	3,23

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	967	835
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-146	-113
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.030	599
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	317	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	713	424
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.061	21.233
Despesas de Comercialização	6.966	4.729
Despesas Administrativas	8.540	5.976
Resultado Financeiro Líquido	2.323	1.154
Receitas Financeiras	2.516	1.197
Despesas Financeiras	193	43
Resultado Patrimonial	-212	60
Receitas Patrimoniais	71	60
Despesas Patrimoniais	283	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.666	11.743
Imposto de Renda	3.339	2.236
Contribuição Social	1.211	814
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.116	8.693

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	30,2%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	99,5%

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

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30.150-100 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.758-1	CNPJ: 12.091.127/0001-42
VALLOR BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.737	4.307	PASSIVO CIRCULANTE	2.158	2.821	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.123	9.165
Disponível	1.457	740	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.204	10.147
Realizável	1.280	3.567	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	655	3.058	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	648	626	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.204	10.147
Aplicações Livres	6	2.432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	612	508	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.081	-982
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	612	508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.579	2.498	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.123	9.165
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	1	Comercialização sobre Operações	393	419	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.185	1.901	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	882	199	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213	261			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	280	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	86	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	882	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	882	199
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	882	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.619	4.506

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	58,5%	43,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	153,5%	117,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,5%	95,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	21,6%
Margem EBIT	33,1%	30,2%
Margem EBITDA	34,8%	30,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	18,7%	24,3%
DA (despesas administrativas)	47,6%	45,3%
COMB	66,4%	69,6%
COMBA	64,0%	67,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.379	1.685
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	328
TOTAL DO PASSIVO	3.619	4.506

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,53

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	659	438
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	659	438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.464	8.727
Despesas de Comercialização	1.894	2.223
Despesas Administrativas	4.823	4.154
Resultado Financeiro Líquido	375	228
Receitas Financeiras	621	436
Despesas Financeiras	246	208
Resultado Patrimonial	-12	-15
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	12	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.109	2.563
Imposto de Renda	723	425
Contribuição Social	269	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.117	1.977

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,4%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	100,0%

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

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 -
BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22.631-455 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.001-8

CNPJ: 23.532.987/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	175	175	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	175	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	175	175

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	175
Capital Social / Patrimônio Social	175	175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	175	175

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

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

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

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

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLÉIA, 10 - SALA 3811 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.224-0

CNPJ: 30.168.875/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	590	590	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	590	590	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	590	590

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	590	590
Capital Social / Patrimônio Social	590	590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	590	590

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

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

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

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

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

RUA AMÁLIA DE NORONHA, 151 - CONJUNTO
701 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 05.410-010 //
São Paulo/SP

Registro: 41.678-9

CNPJ: 09.164.784/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.040	5.261	PASSIVO CIRCULANTE	4.668	3.007	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.673	9.080
Disponível	1.324	1.911	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.745	9.917
Realizável	5.716	3.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.930	2.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.157	1.117	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.745	9.917
Aplicações Livres	2.773	1.094	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.773	1.099	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.072	-838
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.773	1.099	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.097	2.440	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.673	9.080
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	594	479
Créditos Tributários e Previdenciários	0	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.322	2.047	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	298	275	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	774	393	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	535	417			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	150			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	185	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	185	159
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	185	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	16
TOTAL DO ATIVO	7.338	5.536

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	53,5%	74,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	167,4%	169,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,5%	87,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,8%	45,4%
Margem EBIT	56,7%	62,1%
Margem EBITDA	57,2%	62,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,6%	30,8%
COMB	45,4%	30,8%
COMBA	44,3%	30,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	43,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	323	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	323	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	323	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.346	2.434
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	346	434
TOTAL DO PASSIVO	7.338	5.536

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,75

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.071	1.647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	680	1.647
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	391	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.197	7.911
Despesas de Comercialização	199	2
Despesas Administrativas	4.650	2.795
Resultado Financeiro Líquido	280	139
Receitas Financeiras	712	580
Despesas Financeiras	432	441
Resultado Patrimonial	-11	-57
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	11	57
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.618	5.197
Imposto de Renda	1.237	785
Contribuição Social	454	289
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.927	4.123

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	97,0%

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

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 29.240-000 // Alfredo
Chaves/ES

VIDAPLAN SAUDE

Registro: 34.444-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 374
Beneficiários em dez/21: 479

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.713	3.718	PASSIVO CIRCULANTE	2.756	2.639	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.033	737
Disponível	0	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.410	898	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.242	787
Realizável	4.713	3.702	Provisões de Prêmios / Contraprestações	92	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.296	787
Aplicações Financeiras	916	893	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-54	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	915	884	Não Ganha - PPCNG	38	15	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	10	Provisão de Insuficiência de Prêmios	54	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.343	43	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-209	-50
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	828	811	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.629	626
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.396	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.603	670
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.331	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	93	67	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	-45
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1.642	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.404	111
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	136
Bens e Títulos a Receber	1.453	1.120	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.499	1.496	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.546	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.300	1.300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	47	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	47	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	65			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	88	60			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.300	1.300						

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	199	196
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	79	76
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	79	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.212	5.214

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	-24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-76,2%
Margem EBIT	2,8%	-72,6%
Margem EBITDA	3,0%	-72,0%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,0%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	18,5%	109,4%
COMB	98,5%	195,7%
COMBA	96,5%	196,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,0	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,1	469,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	216	249
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	108	118
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	108	118
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	109	132
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.240	2.325
Capital Social / Patrimônio Social	5.550	3.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	118	972
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.428	-2.547
TOTAL DO PASSIVO	6.212	5.214

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,41

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	136
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80	28
RESULTADO BRUTO	1.325	257
Despesas de Comercialização	0	10
Despesas Administrativas	1.298	806
Resultado Financeiro Líquido	144	-2
Receitas Financeiras	172	25
Despesas Financeiras	28	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	171	-561
Imposto de Renda	33	0
Contribuição Social	18	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	120	-561

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	91,4%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	1.305,28	171,94

VIEIRA ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANUELA BARBOSA, 48 - LOJA E 1º
PAVIMENTO / Bairro: MEIER – CEP: 20.735-110
// Rio de Janeiro/RJ

SORRIR ODONTO

Registro: 41.991-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 39
Beneficiários em dez/21: 39

CNPJ: 20.392.653/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21	61	PASSIVO CIRCULANTE	2	35	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46	199
Disponível	21	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48	206
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48	206
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35	73
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35	73
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12	126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18	19	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	11			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18	19
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	39	80

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-45,1%	32,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,4%	58,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,0%	13,0%
Margem EBIT	-30,0%	18,4%
Margem EBITDA	-27,7%	18,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,0%	36,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,0%	44,8%
COMB	130,0%	81,6%
COMBA	130,0%	81,6%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Contribuições	4	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33	45
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	25	19
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22	-4
TOTAL DO PASSIVO	39	80

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,82	1,71
LC (Liquidez Corrente)	11,86	1,73

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12	126
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	89
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14	37
Imposto de Renda	2	7
Contribuição Social	1	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18	26

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,7%	23,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,0%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	32,2%	98,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	98,58	414,16

VIP ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PIMENTA DE PADUA, 2219 - / Bairro: N.
SRA. DE FATIMA – CEP: 37.950-000 // São
Sebastião do Paraíso/MG

VIP ODONTO

Registro: 40.558-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 982
Beneficiários em dez/21: 1.039

CNPJ: 02.333.065/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	173	136	PASSIVO CIRCULANTE	20	14	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	236	238
Disponível	81	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	236	238
Realizável	92	75	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	236	238
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	37	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47	48
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47	48
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	189	191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	68	35	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	173	136

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	23,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,0%	80,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	13,4%
Margem EBIT	13,2%	13,4%
Margem EBITDA	13,2%	13,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	20,0%	20,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,9%	66,5%
COMB	86,8%	86,6%
COMBA	86,8%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	55,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153	122
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33	33
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33	33
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	90	59
TOTAL DO PASSIVO	173	136

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,57	9,67
LC (Liquidez Corrente)	8,57	9,67

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	189	191
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	158	159
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31	32
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31	32

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,7%	10,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,96	20,09

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

AVENIDA ARMANDO LOMBARDI, 400 - LOJAS
101, 102, 103 (PARTE) E 104 / Bairro: BARRA
DA TUJUCA - CEP: 22.640-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Informações Cadastrais

Registro: 40.391-1 CNPJ: 01.518.211/0001-83
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 425.191
Beneficiários em dez/21: 373.255

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	173.504	154.431	PASSIVO CIRCULANTE	352.414	342.262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.084.984	1.079.386
Disponível	6	624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	269.998	281.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.101.565	1.097.662
Realizável	173.498	153.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33.592	28.478	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.101.391	1.097.618
Aplicações Financeiras	109.914	113.803	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	33.070	27.850	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	174	43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	109.901	112.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	1.098	Provisão para Remissão	522	629	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.386	32.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.961	15.894	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.581	-18.275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.070	15.823	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	106.935	122.260	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	826.739	797.489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	117.509	114.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	823.782	810.897
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.957	-13.408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	317	16.719	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.308	7.995	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	258.245	281.897
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.133	4.539	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	48
Créditos Tributários e Previdenciários	2.540	443	Comercialização sobre Operações	4.175	3.456	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.398	1.371
Bens e Títulos a Receber	43.956	6.900	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	702	119	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	786.848	736.473	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	401.331	353.616	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.456	11.198			
Créditos Tributários e Previdenciários	26.538	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.948	13.341			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	47.703	28.543			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	63.700	64.821						
Depósitos Judiciais e Fiscais	265.674	268.090						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	45.419	20.705						

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	370.404	368.911
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	370.404	368.911
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	370.404	368.911
Imobilizado	14.027	13.875
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.027	13.875
Não Hospitalares / Odontológicos	14.027	13.875
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.087	71
TOTAL DO ATIVO	960.352	890.904

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	3,9%
Margem EBIT	4,4%	5,4%
Margem EBITDA	4,7%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,2%	73,9%
DC (despesas comercialização)	7,4%	6,5%
DA (despesas administrativas)	15,2%	12,3%
COMB	98,9%	92,7%
COMBA	96,0%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	70,8

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	354.744	332.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.959	18.942
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	152	220
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.807	18.722
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	201.855	207.751
Provisões para Tributos Diferidos	353	353
Provisões para Ações Judiciais	201.502	207.398
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.280	6.471
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.280	6.471
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.280	6.471
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.320	11.549
Débitos Diversos	125.331	88.061
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	253.195	215.868
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	177.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.734	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.734	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.461	38.868
TOTAL DO PASSIVO	960.352	890.904

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,81	0,75
LC (Liquidez Corrente)	0,49	0,45

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25.398	1.371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.703	6.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.317	3.323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.343	3.473
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.969	23.828
RESULTADO BRUTO	253.972	252.567
Despesas de Comercialização	80.424	70.216
Despesas Administrativas	165.385	132.505
Resultado Financeiro Líquido	32.388	1.135
Receitas Financeiras	42.766	9.741
Despesas Financeiras	10.378	8.606
Resultado Patrimonial	-407	15.103
Receitas Patrimoniais	555	17.291
Despesas Patrimoniais	962	2.188
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.143	66.084
Imposto de Renda	1.695	12.361
Contribuição Social	0	3.662
Impostos Diferidos	1.121	8.109
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37.327	41.952

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,6%	75,8%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	50,7%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	247,12	233,72

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALBERTO ANDALÓ, 3539 - TÉRREO, SALA 02 / Bairro: CENTRO – CEP: 15.015-000 // São José do Rio Preto/SP	Registro: 41.984-2	CNPJ: 22.340.694/0001-49
VITAL	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020	Passivo (x mil)	4T2021	4T2020	DRE (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.434	906	PASSIVO CIRCULANTE	91	18	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9	1.593
Disponível	1.695	245	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10	1.707
Realizável	739	661	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	651	625	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	651	625	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10	1.707
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	36	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-114
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	36	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9	1.593
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos Tributários e Previdenciários	88	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	58	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.434	906

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-144,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	-147,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-602,5%	70,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-514,9%	-82,2%
Margem EBIT	-230,3%	-81,4%
Margem EBITDA	-230,3%	-78,7%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	120,0%
DA (despesas administrativas)	717,9%	36,7%
COMB	717,9%	156,7%
COMBA	65,5%	151,1%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.343	889
Capital Social / Patrimônio Social	4.475	4.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13	13
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13	13
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.145	-3.599
TOTAL DO PASSIVO	2.434	906

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	26,68	51,63
LC (Liquidez Corrente)	26,68	51,63

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	66	88
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	373
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
RESULTADO BRUTO	-54	1.127
Despesas de Comercialização	0	1.911
Despesas Administrativas	65	585
Resultado Financeiro Líquido	90	59
Receitas Financeiras	98	72
Despesas Financeiras	8	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29	-1.309
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-46	-1.309

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	1,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

VITÓRIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DOS NAVEGANTES, 955 - SALA 1803 / Bairro: ENSEADA DO SUÁ – CEP: 29.050-335 // Vitória/ES	Registro: 42.189-8	CNPJ: 33.733.738/0001-17
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	336	336	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	36	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	300	300	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	300	300	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	300	300	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITORIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	338	338

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	337	337
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	300	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-63	-63
TOTAL DO PASSIVO	338	338

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3.783,79	3.783,79
LC (Liquidez Corrente)	3.783,79	3.783,79

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	27
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-27
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-27

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

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

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA T-10, 208 - LOTES 9/12, QUADRA 102,
ED. NEW TIMES SQ / Bairro: SETOR BUENO -
CEP: 74.223-060 // Goiânia/GO

VIVACOM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Registro: 36.146-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 15.545
Beneficiários em dez/21: 15.355

CNPJ: 37.880.952/0001-57

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	60.035	62.447
Disponível	2.742	6.223
Realizável	57.294	56.224
Aplicações Financeiras	50.253	51.468
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.464	14.447
Aplicações Livres	32.789	37.021
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.910	4.676
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.465	4.268
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	445	408
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	113	48
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	25
Bens e Títulos a Receber	9	0
Despesas Antecipadas	8	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.546	4.136
Realizável a Longo Prazo	9.170	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.170	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	17.503	13.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.623	12.133
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.008	2.592
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.702	2.592
Provisão de Insuficiência de Prêmios	306	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	132	89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.167	4.408
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.316	5.044
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	418	423
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.462	1.289
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.560	59.343
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.560	59.343
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.866	59.343
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-306	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.542	46.335
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.270	46.442
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.272	-107
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18	13.008
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.658	31
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.005	1.385
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.290	0
Imobilizado	1.371	2.750
Imóveis de Uso Próprio	0	1.294
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	1.294
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	602	655
Hospitalares / Odontológicos	10	12
Não Hospitalares / Odontológicos	593	643
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	769	801
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	73.581	66.582

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	10,5%
Margem EBIT	7,1%	11,7%
Margem EBITDA	7,4%	11,9%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,0%	78,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	11,5%
COMB	112,5%	89,6%
COMBA	105,3%	86,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	39,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	34,9

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.681	5.319
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	430	502
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	430	502
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.251	4.818
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.397	47.418
Capital Social / Patrimônio Social	1.956	1.805
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	49.441	45.613
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	49.441	45.613
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	73.581	66.582

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,12	3,26
LC (Liquidez Corrente)	3,43	4,51

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	26	31
Outras Receitas Operacionais	6.632	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-538	1.896
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-51	511
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-486	1.385
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.215	11.144
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.855	6.827
Resultado Financeiro Líquido	4.321	1.947
Receitas Financeiras	4.783	2.672
Despesas Financeiras	462	725
Resultado Patrimonial	298	-48
Receitas Patrimoniais	330	194
Despesas Patrimoniais	32	242
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.979	6.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.979	6.216

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,1%	28,8%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	72,2%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	338,68	312,81

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOÃO BAPTISTA PARRA, 673 - ED.
ENSEADA TOWER SALA 1702 B / Bairro: PRAIA
DO SUÁ – CEP: 29.052-120 // Vitória/ES

VIX MED ADMINISTRADORA

Registro: 42.175-8

CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15	101	PASSIVO CIRCULANTE	514	391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	147	224
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161	241
Realizável	13	99	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3	4	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	161	241
Aplicações Livres	3	4	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	147	224
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	92	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	221	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	717	476	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	281	338			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	696	450
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	696	450
Imobilizado	16	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	732	578

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-49,3%	-67,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-165,3%	-209,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-244,7%	-174,3%
Margem EBIT	-149,1%	-148,5%
Margem EBITDA	-145,6%	-146,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	5,2%	4,5%
DA (despesas administrativas)	256,9%	249,3%
COMB	262,1%	253,9%
COMBA	947,2%	318,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	218	187
Capital Social / Patrimônio Social	1.062	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	75	615
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-919	-558
TOTAL DO PASSIVO	732	578

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,03	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,03	0,26

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	146	224
Despesas de Comercialização	8	10
Despesas Administrativas	379	559
Resultado Financeiro Líquido	-107	-45
Receitas Financeiras	20	12
Despesas Financeiras	127	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-347	-391
Imposto de Renda	9	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-361	-391

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 01.009-907 // São
Paulo/SP

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.548	10.470	PASSIVO CIRCULANTE	5.464	9.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.537	8.105
Disponível	305	3.140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.995	8.558
Realizável	7.243	7.331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.638	6.165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.625	6.165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.995	8.558
Aplicações Livres	13	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	351	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-458	-453
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	367	351	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.702	7.800	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.537	8.105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	77	156	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	161	659	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.649	7.772	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.005	396	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	788	378	Provisões	97	97	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	97	97			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.071	490			
Créditos Tributários e Previdenciários	737	291	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	47	83	Débitos Diversos	1.594	1.091			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	210	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	210	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	11
TOTAL DO ATIVO	8.553	10.866

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,6%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	70,7%	143,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,7%	65,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	13,4%
Margem EBIT	32,3%	27,3%
Margem EBITDA	33,8%	27,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,6%	45,3%
COMB	49,6%	45,3%
COMBA	45,4%	44,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	958	631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	883	584
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	883	584
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	47
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	74	47
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.131	758
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.631	258
TOTAL DO PASSIVO	8.553	10.866

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,10

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-335	-352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.837	2.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.744	1.601
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	417	346
RESULTADO BRUTO	5.948	5.308
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.234	3.670
Resultado Financeiro Líquido	791	216
Receitas Financeiras	1.041	575
Despesas Financeiras	249	359
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.505	1.853
Imposto de Renda	724	559
Contribuição Social	274	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.507	1.085

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,1%	93,0%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	93,8%

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

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

Rua dos Buritis, 128 - Bloco A - Conjunto 101 /
Bairro: Vila Parque Jabaquara – CEP: 04.321-902
// São Paulo/SP

Registro: 42.248-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: x.x.x
Beneficiários em dez/21: 2

CNPJ: 37.319.040/0001-00

VOCÊ TOTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.949	1.534	PASSIVO CIRCULANTE	66	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1.949	1.460	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	1.044	1.460	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.044	1.460	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	863	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	57	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	78	0
TOTAL DO ATIVO	2.027	1.534

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,8%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,4%	-6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.961	1.531
Capital Social / Patrimônio Social	3.030	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.069	-99
TOTAL DO PASSIVO	2.027	1.534

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	29,38	449,43
LC (Liquidez Corrente)	29,38	449,43

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.057	110
Resultado Financeiro Líquido	87	10
Receitas Financeiras	99	10
Despesas Financeiras	11	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-970	-99
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-970	-99

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

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	x.x.x

W. DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DAS AMÉRICAS, 500 - BL 21 - SALA
238 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-
904 // Rio de Janeiro/RJ

W. DENTAL

Registro: 42.104-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.758
Beneficiários em dez/21: 5.721

CNPJ: 27.119.150/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.319	265	PASSIVO CIRCULANTE	407	740	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	740	312
Disponível	72	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233	281	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	784	343
Realizável	1.247	62	Provisões de Prêmios / Contraprestações	108	189	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	784	343
Aplicações Financeiras	1.103	10	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125	10	Não Ganha - PPCNG	108	189	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	978	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	39	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-31
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	39	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	677	312
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	125	63	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	706	284
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	29	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-29	28
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	110	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.154	1.030	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	234			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	47			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61	179			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

W. DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	12
Intangível	1.125	994
TOTAL DO ATIVO	2.472	1.295

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-131,4%	-207,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-168,6%	-514,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	-0,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-439,0%	-863,9%
Margem EBIT	-428,3%	-855,3%
Margem EBITDA	-425,9%	-849,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,5%	100,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	10,3%
DA (despesas administrativas)	436,6%	844,7%
COMB	530,3%	955,0%
COMBA	553,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	73,1

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	139	32
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	139	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	32
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.927	523
Capital Social / Patrimônio Social	9.174	1.032
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	3.490
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.247	-3.999
TOTAL DO PASSIVO	2.472	1.295

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,42	0,34
LC (Liquidez Corrente)	3,24	0,36

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	29	-2
Despesas de Comercialização	16	32
Despesas Administrativas	3.231	2.633
Resultado Financeiro Líquido	-31	-25
Receitas Financeiras	48	1
Despesas Financeiras	79	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.249	-2.692
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.249	-2.692

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,1%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	95,8%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	11,35	16,94

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

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 442 -
SALAS 701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA
SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova Lima/MG

WIN SAÚDE

Registro: 41.923-1

CNPJ: 19.112.659/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.148	613	PASSIVO CIRCULANTE	849	728	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.141	2.838
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.365	3.040
Realizável	1.148	613	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.100	576	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.100	576	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.365	3.040
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	19	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-224	-202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	16	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	594	488	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.141	2.838
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291	183
Bens e Títulos a Receber	15	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	576	488	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	400	806	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	190	627	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	457	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	84	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	106	101			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	190	170						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	202	168
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	202	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	202	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	11
TOTAL DO ATIVO	1.548	1.419

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	63,7%	45,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	200,2%	122,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,0%	105,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,4%	22,5%
Margem EBIT	50,8%	39,7%
Margem EBITDA	52,3%	41,1%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,0%	10,3%
DA (despesas administrativas)	50,3%	57,4%
COMB	60,3%	67,7%
COMBA	61,8%	71,3%

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206	170
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	190	170
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	190	170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	492	521
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37	37
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37	37
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29	0
TOTAL DO PASSIVO	1.548	1.419

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,35	0,84

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	291	183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.425	3.000
Despesas de Comercialização	313	294
Despesas Administrativas	1.580	1.628
Resultado Financeiro Líquido	-80	-143
Receitas Financeiras	54	48
Despesas Financeiras	134	191
Resultado Patrimonial	11	0
Receitas Patrimoniais	11	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.463	935
Imposto de Renda	344	211
Contribuição Social	132	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	986	639

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	63,3%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	81,1%

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

WM ADMINISTRAÇÃO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PADRE GATONE, 20 - SALA 11 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.350-350 // Brusque/SC

Registro: 35.162-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.702
Beneficiários em dez/21: 2.952

CNPJ: 01.127.309/0001-00

SHARING PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	187	195	PASSIVO CIRCULANTE	28	36	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	649	613
Disponível	22	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	685	646
Realizável	166	187	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	685	646
Aplicações Financeiras	67	121	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	685	646
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	24	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	47	98	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	32	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	22	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-33
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	253	232
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	253	232
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	32	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	396	381
Bens e Títulos a Receber	2	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53	52	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WM ADMINISTRAÇÃO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4	3
Imobilizado	30	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	19	19
TOTAL DO ATIVO	240	248

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,9%	63,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	7,8%
Margem EBIT	0,3%	9,4%
Margem EBITDA	0,3%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	39,0%	37,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,3%	55,2%
COMB	97,3%	92,9%
COMBA	96,9%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	34,4

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	211	164
Capital Social / Patrimônio Social	65	65
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	146	99
TOTAL DO PASSIVO	240	200

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,62	5,40
LC (Liquidez Corrente)	6,62	5,40

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	-10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	-17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	376	392
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	379	338
Resultado Financeiro Líquido	3	4
Receitas Financeiras	4	4
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	57
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	48

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	18,45	19,15

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEÓFILO OTONI, 82 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.090-070 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.193-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em dez/21: X.X.X

CNPJ: 33.331.873/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

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

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

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

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	150

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

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

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

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

YOU ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 119 - sala 803 /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34.006-056 //
Nova Lima/MG

YOU SAÚDE

Registro: 42.238-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 314
Beneficiários em dez/21: 4.689

CNPJ: 37.354.048/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.830	1.033	PASSIVO CIRCULANTE	2.338	66	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.152	19
Disponível	62	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.713	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.247	20
Realizável	2.768	1.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.061	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.071	20
Aplicações Financeiras	1.112	1.003	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-824	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.112	1.003	Não Ganha - PPCNG	236	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	824	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	186	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-95	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	134	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.278	2
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	476	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.104	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	176	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	174	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	195	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-126	17
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.453	19	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	169	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	189	190	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	145	145	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	350	57			
Ativo Fiscal Diferido	145	145	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	42	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	0
TOTAL DO ATIVO	3.019	1.223

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-89,5%	-23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-397,0%	-19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-40,3%	90,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-234,6%	-1500,7%
Margem EBIT	-231,9%	-717,8%
Margem EBITDA	-231,3%	-710,6%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	111,0%	9,1%
DC (despesas comercialização)	10,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	186,2%	2374,7%
COMB	308,0%	2383,8%
COMBA	298,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	42,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	681	1.438
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.664	438
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.983	0
TOTAL DO PASSIVO	3.019	1.504

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	17,92
LC (Liquidez Corrente)	1,21	15,71

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	390	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	272	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-464	17
Despesas de Comercialização	125	0
Despesas Administrativas	2.145	445
Resultado Financeiro Líquido	37	3
Receitas Financeiras	67	5
Despesas Financeiras	31	2
Resultado Patrimonial	-5	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.702	-426
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-145
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.702	-281

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,5%	5,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	25,18	9,29

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JORNALISTA ROBERTO MARINHO, 85 - 20º
ANDAR / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP:
04.576-010 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 41.083
Beneficiários em dez/21: 43.781

CNPJ: 14.927.215/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2021	4T2020		4T2021	4T2020		4T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.144	26.464	PASSIVO CIRCULANTE	4.522	5.066	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.761	20.575
Disponível	557	813	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.567	2.988	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.902	21.900
Realizável	27.587	25.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	787	791	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.902	21.900
Aplicações Financeiras	25.872	24.088	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.249	3.135	Não Ganha - PPCNG	787	791	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.623	20.952	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	581	455	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.141	-1.325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	581	455	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.852	3.828
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	152	335	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.085	3.805
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.629	1.861	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-233	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.169	681	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.909	16.747
Despesas Diferidas	239	288	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	0
Créditos Tributários e Previdenciários	895	820	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	348	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	254	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	531	1.248			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.144	26.464

Indicadores (Rentabilidade)	4T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,5%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	-6,2%
Margem EBIT	16,0%	-7,4%
Margem EBITDA	16,0%	-7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	17,0%	18,6%
DC (despesas comercialização)	34,7%	47,5%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,8%
COMB	62,1%	76,8%
COMBA	58,5%	74,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	31,5

Passivo (x mil)	4T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	457	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	457	304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	457	304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.166	21.094
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	10	2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.803	-10.866
TOTAL DO PASSIVO	28.144	26.464

Indicadores (Liquidez)	4T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,65	4,93
LC (Liquidez Corrente)	6,22	5,22

DRE (x mil)	4T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.627	6.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.023	6.639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	604	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	172	199
RESULTADO BRUTO	9.138	9.890
Despesas de Comercialização	5.824	9.764
Despesas Administrativas	1.732	2.219
Resultado Financeiro Líquido	1.042	542
Receitas Financeiras	1.108	563
Despesas Financeiras	66	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.624	-1.551
Imposto de Renda	406	-190
Contribuição Social	155	-76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.063	-1.285

Indicadores (Capital)	4T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	94,3%

Indicadores	4T2021	4T2020
Tíquete médio	31,62	37,61

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360^1$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360^1$$

¹ – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total anual das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas) e a média mensal do número de beneficiários (multiplicado pelo número de meses do período apresentado – se do 4º trimestre 12 meses).

$$\text{Tíquete Médio Mensal} = \frac{\text{Contraprestações Efetivas}}{\text{Média Mensal de Beneficiários} \times 12}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$